



# سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

## لجمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بقيق





جدول المحتويات

٢	مقدمة
٢	النطاق
٢	البيان
٣	المسؤوليات
٣	اعتماد مجلس الإدارة

## مقدمة

تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرانم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٣١) بتاريخ ١١ / ١٤٣٣ هـ ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة .

## النطاق

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

## البيان

مؤشرات قد تدل ارتباطاً بعمليات غسل الأموال أو جرانم تمويل الإرهاب:

- ١ . إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرانم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- ٢ . رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- ٣ . رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
- ٤ . محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
- ٥ . علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرانم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- ٦ . إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- ٧ . اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة .
- ٨ . صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- ٩ . قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
- ١٠ . وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.



# جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات في تقبوت

## عطاء

تصريح رقم ٣٢٩٧

المشروعات:

الرقم:

التاريخ:

١٨٠٨٠ / ١١ / ١٤٣١ هـ الموافق ١٤ / ١١ / ٢٠١٠ م  
بموجب قرار الجمعية الصادر في ١٤٣١ هـ الموافق ١٤ / ١١ / ٢٠١٠ م  
بموجب قرار الجمعية الصادر في ١٤٣١ هـ الموافق ١٤ / ١١ / ٢٠١٠ م

١٤٣١ هـ الموافق ١٤ / ١١ / ٢٠١٠ م

١٤٣١ هـ الموافق ١٤ / ١١ / ٢٠١٠ م

بموجب قرار الجمعية الصادر في ١٤٣١ هـ الموافق ١٤ / ١١ / ٢٠١٠ م  
بموجب قرار الجمعية الصادر في ١٤٣١ هـ الموافق ١٤ / ١١ / ٢٠١٠ م

١٤٣١ هـ الموافق ١٤ / ١١ / ٢٠١٠ م

بموجب قرار الجمعية الصادر في ١٤٣١ هـ الموافق ١٤ / ١١ / ٢٠١٠ م  
بموجب قرار الجمعية الصادر في ١٤٣١ هـ الموافق ١٤ / ١١ / ٢٠١٠ م  
بموجب قرار الجمعية الصادر في ١٤٣١ هـ الموافق ١٤ / ١١ / ٢٠١٠ م

١٤٣١ هـ الموافق ١٤ / ١١ / ٢٠١٠ م

(الخاتمة: ١٤٣١ هـ الموافق ١٤ / ١١ / ٢٠١٠ م)

بموجب قرار الجمعية الصادر في ١٤٣١ هـ الموافق ١٤ / ١١ / ٢٠١٠ م  
بموجب قرار الجمعية الصادر في ١٤٣١ هـ الموافق ١٤ / ١١ / ٢٠١٠ م  
بموجب قرار الجمعية الصادر في ١٤٣١ هـ الموافق ١٤ / ١١ / ٢٠١٠ م

بموجب قرار الجمعية الصادر في ١٤٣١ هـ الموافق ١٤ / ١١ / ٢٠١٠ م  
بموجب قرار الجمعية الصادر في ١٤٣١ هـ الموافق ١٤ / ١١ / ٢٠١٠ م

بموجب قرار الجمعية الصادر في ١٤٣١ هـ الموافق ١٤ / ١١ / ٢٠١٠ م

بموجب قرار الجمعية الصادر في ١٤٣١ هـ الموافق ١٤ / ١١ / ٢٠١٠ م

١٤٣١ هـ الموافق ١٤ / ١١ / ٢٠١٠ م

بموجب قرار الجمعية الصادر في ١٤٣١ هـ الموافق ١٤ / ١١ / ٢٠١٠ م  
بموجب قرار الجمعية الصادر في ١٤٣١ هـ الموافق ١٤ / ١١ / ٢٠١٠ م

## محضر اجتماع أعضاء مجلس الإدارة

تم عقد اجتماع أعضاء مجلس إدارة جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بقيق، وذلك يوم الأحد ١٥ / ١٠ / ١٤٤٣ هـ الموافق ٢٠٢١/١٢/١٩ م ، بالتوصية على سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

## وأقر الجميع بالتوصيات التالية :-

١- الاطلاع على سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب واعتمادها.

اعتماد أعضاء المجلس الموقعين أدناه :

م	الاسم	صفته	التوقيع
١.	ناصر بن محمد الهاجري	رئيس المجلس	
٢.	حمد بن جار الله المري	نائب الرئيس	
٣.	نافع بن مهدي آل بحري	المسؤول المالي	
٤.	فهد بن إبراهيم بو عنز	عضو	
٥.	ثلاب بن سعيد الهاجري	عضو	
٦.	صالح بن محمد المري	عضو	
٧.	خالد بن محمد العجمي	عضو	
٨.	فهاد بن سعد الدوسري	عضو	
٩.	محمد بن عايض الهاجري	عضو	

## رئيس مجلس إدارة جمعية الدعوة والإرشاد

## وتوعية الجاليات بقيق

## ناصر بن محمد الهاجري

