

# المملكة العربية السعودية

## جمعية البر الخيرية بمحافظة حوطة بني تميم

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (١٤٨)

تحت إشراف مركز التنمية الاجتماعية بمحافظة الدلم



جمعية البر الخيرية  
حوطة بني تميم

**مؤشرات الاشتباه والوقاية من عمليات غسل**

**الأموال وجرائم تمويل الإرهاب**



جمعية البر الخيرية  
حوطة بني تميم

المملكة العربية السعودية  
جمعية البر الخيرية بمحافظة حوطة بني تميم  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ١٤٨  
إشراف مركز التنمية الاجتماعية بالدم

الرقم  
التاريخ  
المرفقات  
الموضوع

## سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

### مقدمة:

تعد هذه السياسة أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها جمعية البر الخيرية حوطة بني تميم، في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ١٤٣٣/٥/١١هـ، 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 جرائم تمويل الإرهاب:

١. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم 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 /أو مصدر أمواله.
٥. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم 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.



محافظة حوطة بني تميم ص.ب: 218 الرمز البريدي: 11941 هاتف: 0115551366 إيميل: albir-hota@hotmail.com

التبرعات 0108005445020010

التبرعات 144608010098892 حساب الزكاة 144608010058110

التبرعات 001695003832001 حساب الزكاة 001695003832003

التبرعات 20168824000103 حساب الزكاة 20168824000103



جمعية البر الخيرية  
حوطة بني تميم

المملكة العربية السعودية  
جمعية البر الخيرية محافظة حوطة بني تميم  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ١٤٨  
إشراف مركز التنمية الاجتماعية بالدم

الرقم

التاريخ

المرفقات

الموضوع

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.
١١. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
١٢. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
١٤. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
١٥. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
١٦. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

## - طرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:

١. تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
٢. اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
٣. تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب ورفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال مكافحة.
٤. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
٥. توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.
٦. إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.





المملكة العربية السعودية  
جمعية البر الخيرية محافظة حوطة بني تميم  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ١٤٨  
إشراف مركز التنمية الاجتماعية بالدم

جمعية البر الخيرية  
حوطة بني تميم

الرقم

التاريخ

المرفقات

الموضوع

٧. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتها للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
٨. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
٩. السعي في إيجاد عمليات ربط الكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.

### المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها. وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

### المراجع

اعتمد مجلس إدارة جمعية البر الخيرية بحوطة بني تميم هذه السياسة في الاجتماع رقم: (٤) في دورته (السابعة) بتاريخ: ٢٠٢١/٠٧/١٣م. وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب والوقاية منها الموضوعة سابقاً.





التوقيع بالعلم من الموظفين على سياسة (الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم

تمويل الإرهاب) والتي اعتمدها المجلس في الجلسة رقم (١٠) بتاريخ ١٩/١١/٢٠١٩م

م	الإسم	الوظيفة	التوقيع
١	عبدالله بن ناصر أباالتيوس التميمي	مدير تنفيذي	
٢	عبدالله بن محمد الرفيعه	مدقق ومراجع داخلي	
٣	ناصر بن حسين السميح	باحث اجتماعي	
٤	يوسف بن حمد الفارس	باحث اجتماعي	
٥	سعد بن محمد السنيدي	سائق	
٦	فيصل بن عبدالله الرفيعه	أمين المستودع	
٧	عبدالعزیز بن محمد السالم	مسؤول عقارات الجمعية	
٨	ناصر بن عبدالله العميقان التميمي	معقب	
٩	رائد بن رشيد بن معطش	باحث اجتماعي	
١٠	راشد بن عبدالله الجميل	محاسب	
١١	فهد بن صالح بن دريهم	سكرتير معهد الحاسب الآلي	
١٢	إبراهيم بن محمد الحمداني	المشرف على لجنة مكافحة التدخين	
١٣	علي بن عبدالله العميقان التميمي	إداري مشروع إكرام	
١٤	ماجد بن عبدالله بن عبيد	سائق	





المملكة العربية السعودية  
جمعية البر الخيرية بمحافظة حوطة بني تميم  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ١٤٨  
إشراف مركز التنمية الاجتماعية بالدم

جمعية البر الخيرية  
حوطة بني تميم

الرقم  
التاريخ  
المرفقات  
الموضوع

## اعتمد مجلس إدارة الجمعية سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب في الاجتماع (الرابع) في دورته (السابعة) بتاريخ ٢٠٢١/٠٧/١٣ م

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	إبراهيم بن عبدالعزيز بن عبدالرحمن العثمان	الرئيس	
٢	علي بن محمد بن عبدالله الشثري	نائب الرئيس	
٣	عبدالعزيز بن إبراهيم بن عثمان العثمان	الأمين العام	
٤	محمد بن ناصر بن محمد آل سلمان	أمين الصندوق	
٥	رشيد بن محمد بن رشيد العميقان	عضو	
٦	سعود بن إبراهيم بن عبدالعزيز آل موسى	عضو	
٧	محمد بن سعود بن محمد آل زيد	عضو	
٨	فواز بن محمد بن سعود الموسى	عضو	
٩	حمد بن محمد بن حمد السبر	عضو	



محافظة حوطة بني تميم ص.ب: 218 الرمز البريدي: 11941 هاتف: 0115551366 إيميل: j-albir-hota@hotmail.com

التبرعات 0108005445020010

التبرعات 144608010098892 حساب الزكاة 144608010058110

التبرعات 001695003832001 حساب الزكاة 001695003832003

التبرعات 20168824000310 حساب الزكاة 20168824000103