



سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

جمعية رعاية الأيتام بالليث

☎ 0568830093

📱 AytamAlleith

270608013999555

حساب بنك الراجحي

🌐 aytamalleith.org.sa

✉ info@aytamalleith.org.sa

## سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

### مقدمة

تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم 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 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 و/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 .
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).

## 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 و جرائم تمويل الإرهاب.



## المراجع

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع ( الثاني ) في دورته ( الاولى ) هذه السياسة في  
١٤٤٠/١١/١٤ وتحل هذه السياسة محل سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

0568830093

270608013999555

aytamalleith.org.sa

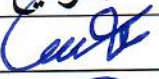


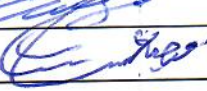

AytamAlleith

حساب بنك الراجحي


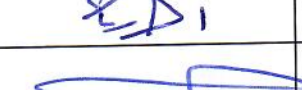

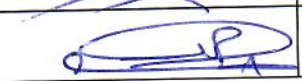
info@aytamalleith.org.sa

اطلع موظفو جمعية رعاية الأيتام بالليث على

سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الارهاب  
وعليه جرى التوقيع

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	عمر بن محمد السبعي	مدير تنفيذي	
٢	وليد عبدالله مهدي المهداوي	سكرتير	
٣	وسيم علي الحرقاني	باحث اجتماعي	
٤	مشرف بن عزيز المالكي	مسؤول كفالات	
٥	فيصل بن عايض المالكي	محاسب	
٦			
٧			
٨			
٩			
١٠			

أقر مجلس إدارة جمعية رعاية الأيتام بالليث على  
سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الارهاب  
وعليه جرى التوقيع

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	علي ناجم سعد العرياني	رئيس مجلس الإدارة	
٢	علي عبدالله علي المنديلي	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٣	نايف عبدالمعين بن هاشم المهابي	المشرف المالي	
٤	احمد حسن احمد المهداوي	عضو مجلس الإدارة	
٥	احمد بن غالب بن محمد المهداوي	عضو مجلس إدارة	
٦	ماجد يحيى بن محمد الزبيدي	عضو مجلس إدارة	
٧	شاكر احمد علي المهابي	عضو مجلس إدارة	