جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات في الرس

سياسة الاشتباه بعمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب لجمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالرس

جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات في الرس

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 ارتباطا 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 إلغاءها 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 واشراف 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 رقم (٦) هذه السياسة في تاريخ ١٤٤٣/٢/١٩هـ الموافق ٢٠٢١/٩/٢٦م. وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب الموضوعة سابقا.

جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات في الرس

توقيع أعضاء مجلس الإدارة على سياسة الاشتباه بعمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب لجمعية الدعوة بالرس

الصفة	الاسم	التوقيع	الصفة	الاسم	التوقيع
رئيس المجلس	خالد بن عبدالله الجدعي		عضو مجلس	عبدالله بن سعد الدهلاوي	
نائب الرئيس	ناصر بن محمد الصانع		عضو مجلس	إبراهيم بن عبدالله البلطان	
المسؤول المالي	فارس بن سعد المطيري		عضو مجلس	عبدالعزيز بن محمد الغفيلي	
عضو مجلس	بدر بن محمد الخربوش		عضو مجلس	محمد بن سليمان المعثم	
عضو مجلس	محمد بن عبدالرحمن الصقعبي		عضو مجلس	عبدالله بن عبدالعزيز الغفيلي	
عضو مجلس	عبدالله بن عبدالرحمن الرشيد				

جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات في الرس

توقيع الموظفين على سياسة الاشتباه بعمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب لجمعية الدعوة بالرس

الاسم	التوقيع	الاسم	التوقيع
علي بن عبدالرحمن الزيدي		صالح بن سعد الحربي	
وليد بن عبدالله الشعبي		ايمن بن معتق الحربي	
عبدالرحمن بن علي الدبيان		عبدالرحمن بن حسين العرفج	
تركي بن مطلق الحربي		وليد بن محمد الرثيع	
صالح بن حمود الرثيع		احمد بن حامد الحربي	
عبدالله بن محمد الحربي		سليمان بن حسن الخربوش	
شوق عبدالله الخربوش		منيرة عبدالله الخربوش	
نجوى مطلق الهدياني		موضي عوض الحربي	
سلطان عبدالله الجربوع		نواف عبدالله الحربي	
صالح محمد البقعاوي		محمد ناصر المطيري	
نورة عوض الجميلي		حفصة يوسف النقيدان	
فهمي طاهر السيد		إداوردو ليانوا(فهد)	
محمد شاهد		ميزان الرحمن	
خبيب الرحمن		سيلاني ماهيتاب	
ابراهيم سيد علي		منير عبدالجليل	