



الرقم

التاريخ

المرفقات

سياسة الاشتباه بعمليات الأموال وجرائم تمويل الارهاب لجمعية البر الخيرية بثلاثاء الخرم

حسابات الجمعية المصرفية

263608010288886 مصرف الراجحي
44247159007409 Al Rajhi Bank
999121631380003 NCB الأهلي
68222000044000 بنك انماء
BANK ALINMA
al inma bank

للتواصل ..

0567186918
0567180218
0177322729
bnm1429@hotmail.com
bir-bani-essa.org

تساعدنا متابعتكم لنا عبر ..



brbniaessa



الرقم

التاريخ

المرفقات

جدول المحتويات

مقدمة 2

النطاق

2

البيان

2

المسؤوليات

3

اعتماد مجلس الإدارة

3

حسابات الجمعية المصرفية

263608010288886 مصرف الراجحي

44247159007409 الأهلي NCB

999121631380003 بنك أبوظبي

68222000044000 مصرف الإنماء

للتواصل ..

0567186918

0567180218

0177322729

bnm1429@hotmail.com

bir-bani-essa.org

تساعدنا متابعتكم لنا عبر ..



brbniaessa



الرقم

التاريخ

المرفقات

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/ 31) بتاريخ 11/05/1433 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 جرائم تمويل الإرهاب:

1. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله . 2. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى .
3. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة .
4. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله .

حسابات الجمعية المصرفية

263608010288886 مصرف الراجحي
44247159007409 الأهلي NCB
999121631380003 بنك البلاد BANK ALBILAD
68222000044000 مصرف الإنماء alinma bank

للتواصل ..

0567186918
0567180218
0177322729
bnm1429@hotmail.com
bir-bani-essa.org

تساعدنا متابعتكم لنا عبر ..



brbniaessa



الرقم

التاريخ

المرفقات

5. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية .
6. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى .
7. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة .
8. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
9. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب .
10. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية .
11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها .
12. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية .
13. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات .
14. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة .
15. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط

حسابات الجمعية المصرفية

263608010288886 مصرف الراجحي
44247159007409 الأهلي NCB
999121631380003 بنك أبوظبي
68222000044000 مصرف الإنماء alinma bank

للتواصل ..

0567186918
0567180218
0177322729
bnm1429@hotmail.com
bir-bani-essa.org

تساعدنا متابعتكم لنا عبر ..



brbniaessa



الرقم

التاريخ

المرفقات

حياته وسلوكه .

16. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور .
17. 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 وجرائم تمويل الإرهاب .

اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع (7) هذه السياسة في يوم 31/07/2022م.



حسابات الجمعية المصرفية

263608010288886 مصرف الراجحي
44247159007409 الأهلي NCB
999121631380003 بنك أبوظبي
68222000044000 مصرف الإنماء alinma bank

للتواصل ..

0567186918
0567180218
0177322729
bnm1429@hotmail.com
bir-bani-essa.org

تساعدنا متابعتكم لنا عبر ..



brbniaessa