

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية ضياء لرعاية المكفوفين بعسير
مسجلة برقم (١١٤٦)



جمعية ضياء
لرعاية المكفوفين بعسير

الرقم
التاريخ
المرفقات

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائه تمويل الإرهاب لجمعية ضياء لرعاية المكفوفين بمنطقة عسير

حسابات الجمعية المصرفية ..

SA6780000461608019915000 مصرف الراجحي Al Rajhi Bank

SA3015000999131455640007 بنك البلاد BANK ALBIAD

للتواصل معنا ..

+966553317817 www.dhya-aseer.org
dhya.saudi@gmail.com @dhyasaudi

رؤية
2030
الجمهورية العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية ضياء لرعاية المكفوفين بعسير
مسجلة برقم (١١٤٦)



جمعية ضياء
لرعاية المكفوفين بعسير

جدول المحتويات

٣	مقدمة
٣	النطاق
٣	البيان
٤	المسؤوليات

حسابات الجمعية المصرفية ..

SA6780000461608019915000 مصرف الراجحي
Al Rajhi Bank

SA3015000999131455640007 بنك البلاد
BANK ALBIAD

للتواصل معنا ..

+966553317817 www.dhya-aseer.org
dhya.saudi@gmail.com @dhyasaudi



جمعية ضياء لرعاية المكفوفين بعسير

الرقم
التاريخ
المرفقات

مقدمت

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 ١١ / ٠٥ / 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 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 استراتيجيات 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 .

حسابات الجمعية المصرفية ..

SA6780000461608019915000 مصرف الراجحي
Al Rajhi Bank

SA3015000999131455640007 بنك البلاد
BANK ALBIHAD

لتواصل معنا ..

+966553317817 www.dhya-aseer.org
dhya.saudi@gmail.com @dhyasaudi



جمعية ضياء لرعاية المكفوفين بعسير

الرقم
التاريخ
المرفقات

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 إلتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب.

حسابات الجمعية المصرفية ..

SA6780000461608019915000 مصرف الراجحي

SA3015000999131455640007 بنك البلاد

للتواصل معنا ..

+966553317817 www.dhya-aseer.org
dhya.saudi@gmail.com @dhyasaudi