

# سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

T. : +966 138408152

F. : +966 138408152/33

M. +966 566295904

info@eDialogue.org



eDialogueC



IBAN : SA5005000068202960918000

مصرف الإنماء  
alinma bank



International Organization for Standardization  
ISO  
9001

حاصل على شهادة  
الاعتماد من الأيزو  
كمركز متخصص  
في حوار الثقافات

## 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 1433/5/11هـ، 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 على ارتباط بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

- إبداء العميل / المتبرع اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- رفض العميل تقديم بيانات عنه .
- رغبة العميل / المتبرع في المشاركة في صفقات / برامج غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية التنفيذ / التبرع المعلن.
- محاولة العميل / المتبرع تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو غيرها..
- علم الجمعية بتورط العميل / المتبرع في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- إبداء العميل لعدم الاهتمام بالمخاطر المتعلقة بالتنفيذ أو أي مصاريف أخرى.
- اشتباه الجمعية في أن العميل / المتبرع وكيل للعمل / للتبرع نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها.
- محاولة العميل تغيير صفة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
- طلب العميل إنهاء إجراءات صفة باستخدام أقل قدر ممكن من المستندات.
- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات أو التبرعات عبارة عن إيراد من مصادر غير مشروعة.
- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المتبرع ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- انتماء العميل / المتبرع لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل / المتبرع وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ وبسبب غير معروف)

### المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية. وعليهم الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من توجيهات عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية.

وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها. وتحصر الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إلتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

### المراجع

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع الثاني في دورته الأولى هذه السياسة بتاريخ 1442/8/3. وتحل هذه السياسة محل السياسة الموضوعة سابقا.

الاجتماع الـ 04 لمجلس الجمعية			
04	رقم الاجتماع	1443/02/03 هـ	تاريخ الاجتماع
06:30 مساءً	بداية الاجتماع	الجمعة	يوم الاجتماع
07:45 مساءً	نهاية الاجتماع	حضورى	مكان الاجتماع

سماة الحضور				
الاسم	المسمى الوظيفي	الاسم	المسمى الوظيفي	
عبد العزيز بن عبد الرحمن الفريان	رئيس مجلس الإدارة	مشاري بن فهد الجويرة	عضو مجلس إدارة	<input checked="" type="checkbox"/>
حمد بن صالح الوابل	نائب رئيس مجلس الإدارة	محمد بن عبد الله البشر	عضو مجلس إدارة	<input checked="" type="checkbox"/>
علي بن محمد الشهري	المدير المالي	الفردوس بنت أسامة حريري	عضو مجلس إدارة	<input checked="" type="checkbox"/>
علي بن شايح الشايح	عضو مجلس إدارة			<input checked="" type="checkbox"/>
رئيس الجلسة:	د. عبد العزيز بن عبد الرحمن الفريان	مسؤول الاجتماع:	د. عبد العزيز بن عبد الرحمن الفريان	

المتحدث	محاوَر الاجتماع
الرئيس التنفيذي	1 عرض ما تم عمله الفترة السابقة.
أعضاء المجلس	2 اعتماد اللوائح والسياسات للجمعية.
أعضاء المجلس	3 تقديم برامج تعريفية مخصصة لأعضاء مجلس الإدارة متعلقة بعمل الجمعية وخاصة الجوانب المالية والقانونية، ومناقشة المطلوب تقديمه لهم فيها ومواعيده.
أعضاء المجلس	4 اعتماد إجراءات لتعريف الأعضاء الجدد في مجلس الإدارة بالقضايا المالية والقانونية المرتبطة بعمل الجمعية.
أعضاء المجلس	5 عرض التقارير المالية الربعية.
أعضاء المجلس	6 اتخاذ القرارات وتوصيات بعد استعراض نتائج التقييم للتعامل مع المخاطر والحد منها.
أعضاء المجلس	7 نقاش تشكيل اللجنة التنفيذية للجمعية.
أعضاء المجلس	8 اعتماد اعتذار أ. منال المحفوظ من عضوية الجمعية العمومية.
أعضاء المجلس	9 اتخاذ القرارات والتوصيات بعد حصر نتائج قياس رضى المعنيين من أصحاب المصلحة للجمعية.
أعضاء المجلس	10 عمل خطة للجان المنبثقة من مجلس الإدارة.
أعضاء المجلس	11 اعتماد فتح متجر إلكتروني للجمعية.
أعضاء المجلس	12 اختيار / اعتماد مراجع داخلي للجمعية.
أعضاء المجلس	13 الموافقة على فتح محفظة استثمارية (أسهم + ربنات).
أعضاء المجلس	14 تحويل كلما يصل لحساب الوقف الى المحفظة الاستثمارية.
أعضاء المجلس	15 الموافقة على تعيين المحاسبة عفاف العتيبي.
رئيس مجلس الإدارة	16 الموافقة على تعيين أ. سامي بن محمد العتيبي رئيساً تنفيذياً لجمعية ركن الحوار.
أعضاء المجلس	17 تحديد موعد الاجتماع القادم.

المكلف بالمهمة	توصيات الاجتماع
رئيس المجلس والرئيس التنفيذي	1 اعتماد السياسات واللوائح المرفقة أسفل المحضر.
	2 اعتماد تقديم برنامج تعريفى مخصصة لأعضاء مجلس الإدارة متعلقة بالجمعية.



## اجتماع أعضاء مجلس الإدارة

3	اعتماد إجراءات تعريف الأعضاء الجدد في مجلس الإدارة بالقضايا المالية والقانونية المرتبطة بعمل الجمعية.
4	اعتماد التقارير المالية الربعية للجمعية.
5	عدم اعتماد تكوين لجنة تنفيذية للجمعية.
6	اعتماد اعتذار أ. منال المحفوظ من الجمعية العمومية.
7	تحديد موعد لاستلام خطط اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بحلول 15 نوفمبر 2021.
8	اعتماد فتح متجر إلكتروني للجمعية.
9	الموافقة على فتح محفظة استثمارية لاستثمار المبالغ المخصصة للوقف في الأسهم والريزات.
10	الموافقة على تعيين المحاسبة أ. عفاف العتيبي.
11	إقامة محاضرة مكافحة غسيل الأموال لأعضاء مجلس الإدارة مع د. عبد الواحد المزروع.
12	تكليف د. محمد البشر بتوقيع شراكة مع جمعية المكتب التعاوني في المدينة المنورة.
13	الموافقة على تعيين أ. سامي بن محمد العتيبي رئيساً تنفيذياً لجمعية ركن الحوار.
14	تحديد موعد الاجتماع القادم يوم 6 ديسمبر الساعة 9:00 إلى 10:30 مساءً.

م	الاسم	التوقيع	الاسم	التوقيع
1	عبد العزيز بن عبد الرحمن آل فريان		مشاري بن فهد الجويرة	5
2	حمد بن صالح الوابل		علي بن محمد الشهري	6
3	محمد بن عبد الله البشر		الفردوس أسامة حريري	7
4	علي بن شايح الشايح			

### السياسات واللوائح والأدلة الموافق عليها هي

سياسة	سياسة	سياسة
لائحة نظام الموارد البشرية	سياسة التعامل مع الشركاء المنفذين والأطراف الأخرى الخارجية	سياسة خصوصية البيانات
سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات	سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب	سياسة مصفوفة الصلاحيات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
سياسة إدارة وحفظ وإتلاف الوثائق	سياسة آليات الرقابة والإشراف على الجمعية	آلية تعيين الرئيس التنفيذي وشؤونه الوظيفية
سياسة التطوع	سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب	نموذج إفصاح مصلحة
سياسة تعارض المصالح	سياسة جمع التبرعات	