

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية التنمية الأهلية بمزهره
ترخيص رقم 4186

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب لجمعية التنمية الأهلية بمزهره

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية التنمية الأهلية بمزهره
ترخيص رقم 4186

جدول المحتويات

٣	مقدمة
٣	النطاق
٣	البيان
٤	المسؤوليات
٤	اعتماد مجلس الإدارة

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية التنمية الأهلية بمزهره
ترخيص رقم 4186

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 ١١ / ٥ / 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 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.

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية التنمية الأهلية بمزهره
ترخيص رقم 4186

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 إتيانهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

الرقم :

التاريخ :

المشغوعات :



جمعية التنمية
الأهلية بمزهره
Association for Child Development in Muzhara

المملكة العربية السعودية

المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

جمعية التنمية الأهلية بمزهره

ترخيص رقم 4186

اعتماد مجلس الإدارة

تم الاعتماد في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (٦) المنعقدة يوم الخميس بتاريخ:
١٤٤٤/٠٥/٠٧ هـ الموافق ٢٠٢٢/١٢/٠١ م.

توقيع أعضاء مجلس الإدارة

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	ماجد دوسري حسن حكيم	رئيساً	
٢	خالد مقبول علي حكيم	نائباً	
٣	محمد هادي علي حكيم	المشرف المالي	
٤	محمد أحمد يحيى حكيم	عضواً	
٥	توفيق ناصر علي حكيم	عضواً	

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية التنمية الأهلية بمزهره
ترخيص رقم 4186

توقيع موظفي الجمعية

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	سمير عثمان حكي	مدير تنفيذي	
٢	عثمان حسين حكي	مشرف البرامج والأنشطة	
٣	خالد أحمد حكي	مشرف الموارد المالية	
٤	لؤي حسين حكي	المحاسب	
٥	ورده محمد حكي	مشرفة البرامج	
٦	البندري هادي حكي	مشرفة تحصيل	
٧	فاطمة حسن حكي	مشرفة المركز الاعلامي	
٨	ساره محمد حكي	مشرفة البرامج	
٩	غدي تركي حكي	مشرفة الموارد المالية	
١٠	غدير علي حكي	مشرفة الحوكمة	