



قائمة المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسل أموال

البيان

مؤشرات قد تدل ارتباطا بعمليات غسل الاموال أو جرائم تمويل الارهاب :

- ١- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الاموال 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 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 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- ان تماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور .
- ١٧- ظهور عالمات 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 والإطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والالمام 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 من ها.
- و تحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال و جرائم تمويل الارهاب .

الرقم :
التاريخ : ١٤٤٤ / / هـ
الموافق : ٢٠ / / م
المشروعات :



الجامعة العربية
جمعية البر الخيرية بالبحاثة
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
مسجلة برقم (٢٢٥)

مناقشة السياسات و اللوائح

أنه في يوم الثلاثاء الموافق 1444/02/23 هـ تم إجتماع مجلس إدارة الجمعية برئاسة / مساعد حمود جهيم الحربي .

وكان جدول الأعمال كالتالي :

1- مناقشة متطلبات الحوكمة.

2- مناقشة مطلب المراجع الداخلي.

وبعد المناقشة والمداولة تم الإتفاق على التالي :

1- اعتماد اللوائح والسياسات السابقة في جمعية البر الخيرية بالبحاثة من خلال قرار المجلس السابق والبقاء عليها.

2- اعتماد مراجع داخلي .

الاسم	مساعد حمود جهيم الحربي	المنصب	الرئيس	التوقيع
الاسم	بدر فلاح عياد الحربي	المنصب	المشرف المالي	التوقيع
الاسم	مشعان موسى بخيت الحربي	المنصب	عضو	التوقيع
الاسم	فهد حمدان مبروك الحربي	المنصب	عضو	التوقيع
الاسم	أحمد عبدالله بخيت الحربي	المنصب	عضو	التوقيع
الاسم	وليد غاري سعود الحربي	المنصب	عضو	التوقيع

رئيس مجلس الإدارة

مساعد حمود جهيم الحربي

