

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

لجمعية البر الأهلية بمحافظة دومة الجندل
رقم الترخيص (٢٣٣)

مؤشرات قد تدل على عمليات 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.
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).

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:

١. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
٢. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.
٣. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه.
٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات
٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

نموذج الاشتباه

	التاريخ
	اسم العميل
	الجنسية
	رقم الهوية
	رقم الجوال
	المبلغ
	مصدر الدخل
	سبب الاشتباه

المسؤول التنفيذي

اسم الموظف

محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم (٦)

اجتمع مجلس إدارة جمعية البر الأهلية بمحافظة دومة الجندل في يوم الإثنين ١٤٤٦/١٢/٢٧ هـ الموافق ٢٣/٠٦/٢٠٢٥ م في تمام الساعة ١٠ صباحاً بقاعة اجتماعات الجمعية لمناقشة جدول الأعمال التالي:

جدول الأعمال:

١. تكليف مسؤول الالتزام للجمعية وتحديد مهامه.
٢. اعتماد نموذج الإفصاح لبيانات الجمعية.
٣. تعيين مدير مالي للجمعية.
٤. الاطلاع على سياسات ولوائح حوكمة الجمعية.

التوصيات:

١. قرر المجلس تكليف المسؤول التنفيذي الأستاذ/ عبداللطيف بن جزاع خلف الوشيخ كمسؤول الالتزام للجمعية وتم تحديد مهامه بناء على الوصف الوظيفي لمسؤول الالتزام.
٢. قرر المجلس اعتماد نموذج الإفصاح لحوكمة الجمعية لعام ٢٠٢٤ م.
٣. قرر المجلس تعيين الأستاذة/ نجود بنت أحمد سعود السبيله مدير مالي للجمعية على أن يتم تغيير المسمى الوظيفي من محاسب الى مدير مالي دون تغيير تاريخ تعاقدها مع الجمعية كمحاسب.
٣. اطلع المجلس على سياسات ولوائح حوكمة الجمعية وتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.



الرقم:

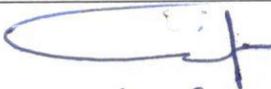
التاريخ:

المرفات:

السياسات واللوائح المعتمدة

لائحة متابعة النقد من المتبرع الى المستفيد	سياسة الصرف للبرامج والأنشطة
لائحة الموارد البشرية	السياسات والإجراءات عند الاشتباه في أن الأموال أو بعضها تمثل عمليات لها علاقة بغسل الأموال أو إنها سوف تستخدم في عمليات غسل أموال
لائحة التعاقد والمشتريات	المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسل أموال
لائحة اختيار المستفيدين	السياسات المتعلقة بتدابير العناية الواجبة لمكافحة الإرهاب وتمويله
لائحة المشتريات	محتوى تقسيم المخاطر الكامنة والمتأصلة المطابقة مع عمل الجمعية
سياسة التعامل مع المقبوضات	الميثاق الأخلاقي للعاملين بالجمعية
دليل السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية	سياسة إدارة التطوع
لائحة التأكد من استحقاق المستفيد للخدمة	سياسة تنظيم العلاقة مع المستفيدين
سياسة الاحتفاظ بالوثائق واطرافها	سياسة جمع التبرعات
سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات	سياسة خصوصية البيانات
نظام الرقابة الداخلي	سياسة تعارض المصالح
اللائحة المالية	سياسة الاستثمار
الدليل التعريفي لمجلس الإدارة الجديد	سياسة توجيه مبلغ التبرع الى مشروع آخر
دليل السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية	لائحة صلاحيات مجلس الإدارة
لائحة تعيين المدير التنفيذي	لائحة شراء الأصول

توقيع المحضر

	رئيس مجلس الإدارة	عواد بن غازي السبيله
	نائب رئيس مجلس الإدارة	مشعل بن سالم الجميد
	عضو مجلس الإدارة	بندر بن محمد الجباب
	عضو مجلس الإدارة	خليف بن حمود الجوفي
	عضو مجلس الإدارة	سلطان بن ناصر السبيله

