



المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بني عمرو
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
برقم (٤٣٥)

الرقم:
التاريخ:
المشروعات:

قائمة المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل أموال بجمعية البر الخيرية بني عمرو

الراجحي / فرع ٤٣٦ - الحساب العام ٦ / ٤١٠ - الزكاة ٤ / ٤١٠
أيتام وأرامل ٢ / ٤١٠٢ - مساعدة الزواج ٠ / ٤١٠٣ - حساب الوقف ١ / ٩١٨١

جمعية البر الخيرية بمركز بني عمرو
طريق الملك فيصل - مجمع السلام الشرقي

للتواصل



0172871444



0543158910



jbkhaniamro@gmail.com



www.brbaniamr.org



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 ١١/٥/١٤٣٣هـ، 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. ابداء العميل اهتماماً عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب وبخاصة المتعلقة بهويته وبنوع عمله 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 ومصدر أمواله.





الرقم:

التاريخ:

المشغوعات:

٥. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
٦. ابداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر أو العمولات أو أي مصاريف أخرى.
٧. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول.
- 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.





المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بنى عمرو
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
برقم (٤٣٥)

الرقم:

التاريخ:

المشغوعات:

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 والإمام 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 إلتباعتهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل

الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.





المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية ببني عمرو
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
برقم (٤٣٥)

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

اعتماد مجلس الإدارة

تم الاطلاع على قائمة المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل أموال
للجمعية بالصيغة السابقة من قبل مجلس الإدارة وتم إقرار واعتمادها والعمل بهذي السياسة

اعتباراً من ٢٣ / ٢ / ١٤٤١ هـ

وعلى ذلك تم التوقيع

أعضاء مجلس الإدارة

م	الاسم	المنصب	التوقيع	ملاحظات
١	د. علي بن صالح العمري	رئيس مجلس الإدارة		
٢	عبد الله مهدي دشان العمري	نائب الرئيس		
٣	محمد فاضل سعد العمري	أمين الصندوق		
٤	محمد علي صالح العمري	عضواً		
٥	سعيد حمدان سعيد العمري	عضواً		
٦	صالح سعد حسن العمري	عضواً		
٧	محمد عبد الله حسن العمري	عضواً		
٨	سعيد سليم عبد الله العمري	عضواً		
٩	ماجد محمد عبد الله العمري	عضواً		

