

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

المملكة العربية السعودية

جمعية البر الخيرية بفيضة بن سويلم

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع
غير الربحي

مسجلة برقم (٥١٧)

الرقم:

التاريخ:

المشروعات:



مؤشر الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

لجمعية البر الخيرية بفيضة بن سويلم



جمعية البر الخيرية بفيضة بن سويلم . حائل . مسجلة برقم (٥١٧) . هاتف وفاكس ٠١٦٥٦٦٠٧٠٨ // ص ب (٥٥) رمز بريدي ٨١٩٨١ الشمالي

جوال الجمعية / ٠٥٠٠١١٠٧٠٨

البريد الإلكتروني — gm.f.s1430@hotmail.com



تعتمد جمعية البر الخيرية بفيضة بن سويلم كغيرها من الجمعيات الأهلية والخيرية في المملكة العربية السعودية سياسة معتمدة لمؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب، استناداً إلى الأنظمة واللوائح الصادرة عن المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي والجهات الرقابية المختصة.

تُصنّف مؤشرات الاشتباه عادةً وفق السلوكيات والأنشطة التالية:

أبرز مؤشرات الاشتباه

السلوكيات المتعلقة بالمتبرع أو المتعامل

- الامتناع أو التردد: رفض أو الامتناع عن تقديم الهوية الوطنية/الإقامة، أو بيانات التواصل، أو العناوين الدائمة بشكل غير مبرر.
- تقديم معلومات مضللة: تقديم وثائق أو بيانات شخصية مزورة، غير مكتملة، أو معلومات اتصال لا تتطابق مع واقع الشخص.
- الاهتمام المبالغ فيه بالرقابة: إبداء فضول أو اهتمام غير عادي بآليات التدقيق والتحكم الداخلي وضوابط مكافحة غسل الأموال ومراقبة التبرعات.
- العمل نيابة عن طرف مجهول: الاشتباه في أن المتبرع أو العميل يعمل كوكيل لجهة أو شخص مجهول ويرفض الكشف عن المستفيد أو الموكل الحقيقي.

السلوكيات المتعلقة بالتبرعات والمعاملات المالية

- عدم التناسب المالي: عدم تناسب حجم التبرع أو تكراره مع الوضع الاقتصادي والمالي المعلن للمتبرع.
- التبرعات الكبيرة والنقدية: إصرار المتبرع على تقديم تبرعات نقدية مبالغ فيها ورفض التحويل عبر القنوات المصرفية المعتمدة والرسمية.
- طلب الاسترداد أو التحويل الفوري: تقديم تبرعات ضخمة ثم المطالبة بإلغاء الصفقة أو استرداد الأموال وتحويلها لجهة أخرى بعد فترة وجيزة.



. الاشتراطات المعقدة: طلب تخصيص التبرعات لدعم مشاريع أو جهات غير واضحة المعالم، أو لا تتوافق مع الأغراض والأنشطة المعلنة للجمعية.

السلوكيات المتعلقة بالخدمات والمستفيدين

- . انتماعات مشبوهة: ثبوت أو الشك في ارتباط المتعامل أو المتبرع بمنظمات غير معروفة، محظورة، أو ذات أنشطة غير مشروعة.
- . الثراء المفاجئ: ظهور علامات بذخ ورغد معيشي مفاجئ على العميل أو أسرته بما لا يتوافق مع طبيعة دخله أو نشاطه المعلن.

الإجراءات المتبعة عند رصد مؤشر اشتباه

١. التحقق والتأكد: تقويم الحالة من قبل مسئول الالتزام/الإدارة المالية بالجمعية دون مواجهة العميل أو إشعاره.
٢. التوثيق: جمع وتوثيق كافة السجلات والبيانات والمستندات ذات الصلة بالعملية والمشتبه به.
٣. الرفع والإبلاغ: إحالة الشبهة فوراً إلى الجهات المختصة (مثل الإدارة العامة للتحريات المالية) وفق الأنظمة المتبعة بالقطاع غير الربحي.

تم إطلاع المجلس على مؤشر الاشتباه بعمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب وتمت الموافقة عليه وتم التوقيع

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	سويلم محمد السويلم	رئيس مجلس الإدارة	
٢	سعدون معيض باقي العنزي	نائب الرئيس	
٣	سطام سلمان محمد العنزي	أمين الصندوق	
٤	محمد سويلم محمد العنزي	عضو	
٥	مشهور سلمان محمد العنزي	عضو	
٦	راكان سويلم محمد العنزي	عضو	
٧	نشمي سلمان محمد العنزي	عضو	

