



الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
المرفقات :

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب لجمعية أيتام حلي





المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية
جمعية أيتام حلي
تصريح رقم 1970

الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
المرفقات :

جدول المحتويات

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



aitam_hali



0556688940



hali_aitam2020@gmail.com



47700000408800



263608011254671



000122504750000



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.
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 إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب.





الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
المرفقات :

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال بجمعية أيتام حلي في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (✓)
المنعقدة بتاريخ ١٤٤٢ / ٥ / ٢٠ هـ





الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
المرفقات :

محضر اجتماع أعضاء مجلس الإدارة

الحمد لله رب العالمين و الصلاة والسلام على أشرف الأنبياء و المرسلين وبعد :
إنه في يوم الثلاثاء ١٤٤٣/٥/٢٤ هـ الموافق ٢٠٢١/١٢/٢٨ م تم عقد اجتماع أعضاء مجلس إدارة جمعية أيتام حلي بعد صلاة المغرب مباشرة ، برئاسة رئيس مجلس الإدارة الأستاذ الحسين إبراهيم العقيلي وحضور جميع أعضاء مجلس الإدارة و قد تم مناقشة جدول الأعمال الآتي :

الزمن	المحور
١٠ دقائق	عرض سياسة تعارض المصالح وسياسة إدارة المخاطر وسياسة آليات الرقابة والإشراف
٥ دقائق	عرض سياسة الاحتفاظ بالوثائق وإتلافها وسياسة الإبلاغ عن المخالفات والحماية
٥ دقائق	عرض سياسة الإشتباه بعمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب وتنظيم العلاقة
٥ دقائق	عرض سياسة خصوصية البيانات وجمع التبرعات وسياسة قواعد السلوك
٥ دقائق	عرض سياسة مصفوفة الصلاحيات وسياسة التعامل مع الشركاء والأطراف الثلاثة
٥ دقائق	عرض دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب
٥ دقائق	عرض سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب
٥ دقائق	عرض لائحة الموارد البشرية وتنظيم سير العمل وإدارة المتطوعين
١٠ دقائق	عرض نظام الرقابة الداخلية
١٠ دقائق	عرض اللائحة المالية



aitam_hali



0556688940



hali_aitam2020@gmail.com

الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
المرفقات :



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية
جمعية أيتام حلي
تصريح رقم 1970

وقد خلاص الاجتماع إلى التوصيات التالية :

م	القرارات و التوصيات
١	اعتماد سياسة تعارض المصالح وسياسة إدارة المخاطر وسياسة آليات الرقابة والإشراف
٢	اعتماد سياسة الاحتفاظ بالوثائق وإتلافها وسياسة الإبلاغ عن المخالفات والحماية
٣	اعتماد سياسة الإشتباه بعمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب وتنظيم العلاقة
٤	اعتماد سياسة خصوصية البيانات وجمع التبرعات وسياسة قواعد السلوك وإدارة المتطوعين
٥	اعتماد سياسة مصفوفة الصلاحيات وسياسة التعامل مع الشركاء والأطراف الثلاثة
٦	اعتماد دليل موشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب
٧	اعتماد سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب
٨	اعتماد لائحة الموارد البشرية واعتماد اللائحة المالية واعتماد نظام الرقابة الداخلية

م	الاسم	المهمة	التوقيع
١	عبد الإله عبد العزيز عبده الفلاحي	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٢	موسى راجح شامي العبدلي	المشرف المالي	
٣	مديني أحمد الصالحي	عضوا	
٤	حمد ابراهيم الشخي	عضوا	
٥	حسن علي الكناني	عضوا	
٦	عادل مدني الكيادي	عضوا	
٧	أحمد خلف الفاهمي	عضوا	
٨	أحمد مبارك الفلاحي	عضوا	

رئيس مجلس الإدارة
أ.الحسين إبراهيم العقيلي



aitam_hali 0556688940 hali_aitam2020@gmail.com

