



جمعية التنمية الأسرية بحائل  
Family Development Association

المملكة العربية السعودية

جمعية التنمية الأسرية بمنطقة حائل

تحت إشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية  
الاجتماعية

ترخيص رقم ( 613 )

# سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب لجمعية التنمية الأسرية بحائل (وفاق)

الرسالة : جمعية خيرية غير ربحية تسعى من خلال العمل الاجتماعي المؤسسي للتميز في التنمية الأسرية وبنائها ورعايتها .

حائل - حي الجامعيين - شارع الأمير فهد بن سعد - ص.ب - 2228 ; الرمز البريدي - 81451 : هاتف - 5345666-016 : تحويلة فاكس 111 :  
وحدة التوفيق والدلالة - 5344312-016 : الهاتف الاستشاري - 920026040 : الإصلاحي الأسري 5341518-016 - : [wefaqhail@gmail.com](mailto:wefaqhail@gmail.com)



جمعية التنمية الأسرية بحائل  
Family Development Association

المملكة العربية السعودية

جمعية التنمية الأسرية بمنطقة حائل

تحت إشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية  
الاجتماعية

ترخيص رقم ( 613 )

## جدول المحتويات

2	مقدمة
2	النطاق
2	البيان
3	المسؤوليات
4	اعتماد مجلس الإدارة

الرسالة : جمعية خيرية غير ربحية تسعى من خلال العمل الاجتماعي المؤسسي للتميز في التنمية الأسرية وبنائها ورعايتها .

حائل - حي الجامعيين - شارع الأمير فهد بن سعد - ص.ب - 2228 : الرمز البريدي - 81451 : هاتف - 5345666-016 : تحويلة فاكس 111 :  
وحدة التوفيق والدلالة-016-5344312 : الهاتف الاستشاري-920026040 : الإصلاح الأسري-016-5341518 : [wefaqhail@gmail.com](mailto:wefaqhail@gmail.com)



جمعية التنمية الأسرية بطال  
Family Development Association

المملكة العربية السعودية

جمعية التنمية الأسرية بمنطقة حائل

تحت إشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية  
الاجتماعية

ترخيص رقم ( 613 )

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/31) بتاريخ 11 / 05 / 1433هـ، 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 على ارتباط بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

1. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
2. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
3. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلن.
4. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته/ أو مصدر أمواله.
5. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
6. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
7. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
8. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
9. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
10. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له إلى طرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
12. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
13. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.

الرسالة : جمعية خيرية غير ربحية تسعى من خلال العمل الاجتماعي المؤسسي للتميز في التنمية الأسرية وبنائها ورعايتها .

حائل - حي الجامعيين - شارع الأمير فهد بن سعد - ص.ب - 2228 : الرمز البريدي - 81451 : هاتف - 016-5345666 : تحويلة فاكس 111 :  
وحدة التوفيق والدلالة - 016-5344312 : الهاتف الاستشاري - 920026040 : الإصلاح الأسري 016-5341518 : - [wefaghail@gmail.com](mailto:wefaghail@gmail.com)



جمعية التنمية الأسرية بحائل  
Family Development Association

المملكة العربية السعودية

جمعية التنمية الأسرية بمنطقة حائل

تحت إشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية  
الاجتماعية

ترخيص رقم ( 613 )

14. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
15. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
16. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
17. 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.

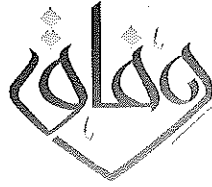
الرسالة : جمعية خيرية غير ربحية تسعى من خلال العمل الاجتماعي المؤسسي للتميز في التنمية الأسرية وبنائها ورعايتها .

حائل – حي الجامعيين - شارع الأمير فهد بن سعد - ص.ب – 2228 : الرمز البريدي - 81451 : هاتف - 5345666-016 : تحويلة فاكس 111 :  
وحدة التوفيق والدلالة- 5344312-016 : الهاتف الاستشاري- 920026040 : الإصلاحي الأسري 5341518-016 : - [wefaqhail@gmail.com](mailto:wefaqhail@gmail.com)

المملكة العربية السعودية

جمعية التنمية الأسرية بمنطقة حائل

تحت إشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية  
الاجتماعية



جمعية التنمية الأسرية بحائل  
Family Development Association

ترخيص رقم ( 613 )

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب بجمعية التنمية الأسرية بحائل (وفاق) في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته ..... المنعقدة بتاريخ: ..... الموافق .....

م	اسم العضو رابعياً	المنصب بالمجلس	التوقيع
1	فهد بن زيد بن علي البايح	الرئيس	
2	د. فهد بن العوني بن غصاب الخمشي العازي	النائب	
3	محمد بن صالح بن مسبط الشلاقي الشمري	المشرف المالي	
4	د. بشير بن علي راجي اللويش	عضواً	
5	د. مشعان ضيف الله السلماي الشمري	عضواً	
6	سعود بن ثويبي بن مطير السليطي الشمري	عضواً	
7	علي بن عبدالكريم بن نواف الجبرين	عضواً	
8	فهد بن ذباح بن عيد الرمالي الشمري	عضواً	
9	عمر بن عقيل مثل الجنيدي الشمري	عضواً	

الرسالة : جمعية خيرية غير ربحية تسعى من خلال العمل الاجتماعي المؤسسي للتميز في التنمية الأسرية وبنائها ورعايتها .

حائل - حي الجامعيين - شارع الأمير فهد بن سعد - ص.ب - 2228 : الرمز البريدي - 81451 : هاتف - 5345666-016 : تحويلة فاكس 111 :  
وحدة التوفيق والدلالة-5344312-016 : الهاتف الاستشاري-920026040 : الإصالح الأسري5341518-016 : .wefaqhail@gmail.com