

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب بجمعية البر بمكة المكرمة

يقصد بالألفاظ والعبارات الآتية - أينما وردت في هذه السياسة - المعاني الموضحة أمام كل منها، ما لم يقتض السياق غير ذلك.

صاحب العلاقة أو اصحاب العلاقة:

فرد أو مجموعة من الأفراد الذين لديهم مصلحة مباشرة أو غير مباشرة مع الجمعية يمكن أن يتأثروا بإجراءاتها وأهدافها وسياساتها ويشمل أصحاب العلاقة الرئيسيين في الجمعية " أعضاء الجمعية العمومية وأعضاء مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي والإداري والمستفيدين والمتبرعين والمتطوعين والموردين والداعمين ".

مقدمة:

تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها جمعية البر بمكة المكرمة (بركم) في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٢٠ بتاريخ ١٤٣٩/٢/٥هـ، ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٢١ بتاريخ ١٤٣٩/٢/١٢هـ.

نطاق السياسة:

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على أصحاب العلاقة الرئيسيين في الجمعية " أعضاء الجمعية العمومية وأعضاء مجلس الإدارة والجهاز التنفيذي والإداري والمستفيدين والمتبرعين والمتطوعين والموردين والداعمين وكل من له علاقة بالجمعية ".

البيان:

إذا اشتبهت الجمعية أو إذا توافرت لديها أسباب معقول للاشتباه في ان الاموال أو بعضها تمثل متحصلات جريمة أو ذات ارتباط أو علاقة بعمليات غسل الاموال أو تمويل الارهاب أو هبة هذه الاموال للجمعية غرضه التمويه بأنها متحصلة من غسيل اموال فعلى الجمعية ان تلتزم بإبلاغ الادارة العامة للتحريات المالية والجهة الرقابية والجهات المعنية الاخرى ذات الصلة وتزويدها بتقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوافرة لديها عن تلك العملية والاطراف ذات الصلة.



المؤشرات الدالة على وجود شبهة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

ويكون الفرد مشتبهاً به بجريمة غسل الاموال أو تمويل الارهاب إذا ثبت تعامله بإحدى مؤشرات الاشتباه التالية أو بجمعها:

١. إبداء صاحب العلاقة اهتماماً غير عادياً بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
٢. رفض صاحب العلاقة تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
٣. محاولة صاحب العلاقة تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله.
٤. علم الجمعية بتورط صاحب العلاقة في أنشطة غسل الأموال، أو تمويل الإرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
٥. اشتباه الجمعية أن صاحب العلاقة وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية عن إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
٦. صعوبة تقديم وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
٧. محاولة صاحب العلاقة تغيير معاملة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
٨. طلب صاحب العلاقة إنهاء إجراءات معاملة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
٩. تغيير مصادر إيراد صاحب العلاقة بشكل مستمر.
١٠. انتماء صاحب العلاقة الحقيقي لمنظمة معروفة بالنشاط الإجرامي.
١١. ظهور علامات البذخ والرفاهية على المشتبه به وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).
١٢. رغبة صاحب العلاقة في المشاركة بصفقات غير واضحة من حيث الغرض القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجيات الجمعية.
١٣. طلب صاحب العلاقة من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها.



www.Albir-makkah.sa

055 515 5587

المملكة العربية السعودية - مكة المكرمة

info@Albir-makkah.sa

012 540 3487

حي الشوقية ص.ب 1099 مكة 21955

SA0280000330608010026004

SA8910000000114500000100

المؤشرات حسب التصنيف:

أ. مؤشرات تمويل الإرهاب المرتبطة بتحديد هوية الشخص أو الكيان:

1. عدم القدرة على التعرف على هوية صاحب العلاقة بشكل صحيح.
2. إما أن يرفض صاحب العلاقة تقديم المعلومات اللازمة أو يقدم معلومات غامضة أو مضللة.
3. يقدم صاحب العلاقة معلومات إما غير صحيحة إلى حد كبير، أو خاطئة، أو مضللة، أو متضاربة.
4. لا يمكن المصادقة على وثيقة هوية صاحب العلاقة.
5. يقوم صاحب العلاقة بتغيير المعاملة بعد أن يُطلب منه تقديم وثائق الهوية الخاصة به.
6. صعوبات في التحقق من المعلومات التي قدمها صاحب العلاقة.
7. تشمل المعاملات أفرادًا وكيانات مرتبطة بأنشطة إجرامية.

ب. مؤشرات تمويل الإرهاب المتعلقة بسلوك أصحاب العلاقة:

1. التردد في تقديم المعلومات عند طلبها.
2. اظهار الفرد سلوكًا عصبيًا.
3. يتخذ الفرد موقفًا دفاعيًا عندما يطلب منه المزيد من المعلومات أو عندما يتلقى المزيد من الاستفسارات.
4. تجنب الاجتماع مع ادارة الجمعية في الجمعية.

ج. مؤشرات تمويل الإرهاب المتعلقة بالملف المالي للفرد أو الكيان:

1. صاحب العلاقة يعيش بما يتجاوز إمكانياته.
2. نشاط المعاملات الخاص بصاحب العلاقة غير متنسق إما بناءً على نمط أنشطة العميل المعتاد، أو وضعه المالي، أو المعلومات المهنية للعميل (على سبيل المثال، طالب، مساعد اجتماعية، عاطل عن العمل، وما إلى ذلك).
3. لدى العميل عدة حسابات بنكية أجنبية.
4. تغيير مفاجئ في نمط نشاط العميل أو ملفه المالي أو معاملاته.



إجراءات حظر إبلاغ أو تنبيه العميل أو أي شخص آخر ذو علاقة بشبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عند الاشتباه:

عدم تحذير صاحب العلاقة من وجود شبهات حول نشاطه وذلك عن طريق الآتي:

1. القبول الشكلي للمتبرع وعدم رفضه.
2. تجنب عرض البدائل لصاحب العلاقة أو تقديم النصيحة له أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجريها.
3. المحافظة على سرية البلاغات عن العملاء أو العمليات المشتبه بها والمعلومات المرتبطة بها المرفوعة لجهات الاختصاص.
4. ألا يؤدي إجراء الاتصال مع صاحب العلاقة أو مع الأطراف الخارجية للاستفسار عن طبيعة العمليات إلى إثارة الشكوك حوله.
5. عدم إخطار صاحب العلاقة بأن معاملته قيد المراجعة أو المراقبة أو نحو ذلك.

إجراءات آلية الإبلاغ في حال وجود شبهة:

إذا توافرت لدي الجمعية أسباب معقولة للاشتباه في أن الأموال الواردة أو بعضها حصيلة نشاط إجرامي أو مرتبطة بعمليات غسل أموال أو تمويل إرهاب أو أنها سوف تستخدم في العمليات السابقة، فعليها اتخاذ الإجراءات الآتية:

- إبلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية برئاسة أمن الدولة فورًا وبشكل مباشر.
- اعداد تقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوافرة لديها عن تلك الحالة والأطراف ذات العلاقة وتزويد وحدة التحريات المالية به.
- عدم تحذير المتعاملين معها من وجود شبهات حول نشاطاتهم.

المسؤوليات:

يلتزم جميع اصحاب العلاقة الوارد ذكرهم في هذه السياسة بالاطلاع والالمام بالسياسات واللوائح المتعلقة للاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب بجمعية البر بمكة المكرمة والالتزام والتطبيق لما جاء فيها عند أداء واجباتهم الوظيفية.

الاعتماد:

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع رقم (11) هذه السياسة في يوم الخميس ٢١ ربيع ثاني ١٤٤٦ هـ الموافق ٢٤ أكتوبر ٢٠٢٤م وتحل هذه السياسة محل جميع السياسات قواعد البيانات الموضوعة سابقًا.



نموذج اشتباه جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب

١. المعلومات المشتبه:

اسم المشتبه	
رقم الهوية	
العنوان	
رقم التواصل	

٢. دواعي الاشتباه:

دواعي الاشتباه	١. ٢. ٣. ٤. ٥. ٦.
مرفقات الاشتباه	تقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوافرة لديها عن تلك العملية والاطراف ذات الصلة.

التوقيع

التاريخ

اسم الموظف



التاريخ: 1446/04/21 هـ
الموافق: 2024/10/24 م

محضر اجتماع مجلس الادارة رقم "11" (العادي) لعام 2024

يوم الخميس بتاريخ 1446/4/21 هـ الموافق 2024/10/24 م الساعة 11:00 AM

م	الموضوع	النقاش والقرار	مدة التنفيذ
اولاً	لوائح وسياسات وآليات الحوكمة في الجمعية	<p>أطلع المجلس على اللوائح والسياسات وآليات الحوكمة الخاصة بالجمعية، والتي تم تحديثها وتطويرها واستحدثها ومراجعتها بما يتماشى مع الأنظمة واللوائح المعمول بها، وبما يتناسب مع سير عمل الجمعية، وذلك على النحو التالي:</p> <p>اولاً: تحديث وتطوير السياسات التالية واعتمادها:</p> <ul style="list-style-type: none"> - سياسة الاحتفاظ بالوثائق وإتلافها. - سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم الإرهاب. - سياسة مكافحة غسل الأموال وجرائم الإرهاب. <p>ثانياً: استحداث اللوائح والآليات التالية واعتمادها:</p> <ul style="list-style-type: none"> - لائحة أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة تجاه مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. - آلية تدقيق لاختبار فاعلية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب وغسل الأموال. 	
ثانياً	تعيين او تكليف مسؤول الالتزام	<p>وافق المجلس على تعيين أو تكليف مسؤول الالتزام على مستوى الإدارة العليا، مع تحديد الأدوار والمهام الوظيفية بما يتوافق مع الأنظمة. كما أوصى المجلس ببدء إجراءات قرار التعيين أو التكليف اعتباراً من يوم الأحد ٢٧/١٠/٢٠٢٤م.</p>	
ثالثاً	عرض البيانات المطلوبة في نموذج افصاح بيانات الحوكمة	<p>اطلاع المجلس على البيانات المعبأة في نموذج افصاح بيانات الحوكمة لعام ٢٠٢٣م (منصة نوى) وتم التأكد من تطابق البيانات مع واقع الجمعية واعتمادها.</p>	



انتهى اجتماع مجلس الإدارة رقم (١١) لعام ٢٠٢٤م في تمام الساعة 1:00 مساءً

وبالله التوفيق،

م	الاسم	الصفة	التوقيع
1	م. هشام بن عبدالرحمن شلي	رئيس مجلس الادارة	
2	أ.ماهر بن صالح جمال	عضو مجلس الادارة	
3	أ.خالد بن عابد قامه	عضو مجلس الادارة	
4	أ.فؤاد بن محمد بشارة	عضو مجلس الادارة	
5	د. محمد طاهر عابد	عضو مجلس الادارة	
6	د. خديجة محمد الجيزاني	عضو مجلس الادارة	
7	أ.وليد خالد علوي	عضو مجلس الادارة	
8	أ. عدنان فائق بياري	عضو مجلس الادارة	
9	د. إبراهيم سليمان النوري	عضو مجلس الادارة	

