

الرقم :
التاريخ : ١٤ / / هـ
الموافق : ٢٠ / /
المرفقات :



جمعية التنمية
الأهلية بصير
Civil Development
Association in Sayyr

المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية التنمية الأهلية بصير
رقم الترخيص : 4471

سياسيات وإجراءات الإبلاغ عن المعاملات المشتبه بها بعمليات غسل الأموال
وتمويل الإرهاب، بما في ذلك إجراءات حظر التنبيه عن البلاغات المقدمة
في جمعية التنمية الأهلية بصير



055 7 888 147



Tanmytsayyr@outlook.sa



@tanmytsayyr



فرسان - صير

الرقم :
التاريخ : ١٤ / /
الموافق : ٣٠ / /
المرفقات :



جمعية التنمية
الأهلية بصير
Civil Development
Association in Sayr

المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية التنمية الأهلية بصير
رقم الترخيص : 4471

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.. أما بعد
في جمعية التنمية الأهلية بصير، تأسست بتاريخ 20/05/1443 هـ الموافق 24/12/2022 م،
وحرص أعضاء مجلس الإدارة والجمعية العمومية على تطبيق سياسات وإجراءات الإبلاغ
عن المعاملات المشتبه بها بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بما في ذلك حظر التنبيه
عن البلاغات المقدمة



055 7 888 147



Tanmytsayyr@outlook.sa



@tanmytsayyr



فرسان - صير



مقدمة

سياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وفهم المخاطر هي أحد الركائز الأساسية للتعاون مع الجهات المختصة.

وفقاً لنظام مكافحة الإرهاب وتمويله ونظام مكافحة غسل الأموال في المملكة.

مجال التطبيق

تطبق على جميع العاملين في الجمعية.

المصطلحات ذات العلاقة

(النظام - الأموال - الجريمة الأصلية - المتحصلات - الجمعية - غسل الأموال - الجهة الرقابية - وحدة التحريات المالية - الأدوات القابلة للتداول لحاملها - الإرهاب - تمويل الإرهاب - البلاغ - مجموعة العمل المالي FATF - الحجز التحفظي)

مؤشرات الاشتباه في غسل الأموال

← تحويل أموال تحت مسمى التبرعات لإخفاء الجريمة

← إخفاء طبيعة الأموال أو مصدرها

← رفض تقديم معلومات عن مصادر الأموال

← التعامل مع جهات مجهولة أو عالية المخاطر

← ظهور ثراء مفاجئ غير مبرر

← محاولة تغيير العقد بعد طلب بيانات.



055 7 888 147



Tanmytsayyr@outlook.sa



@tanmytsayyr



فرسان - صير



التدابير الوقائية

- ✓ فهم وتقييم المخاطر
- ✓ الاحتفاظ بالسجلات 10 سنوات
- ✓ التدقيق على العمليات المالية
- ✓ التحقق من هوية المتبرعين
- ✓ رفض الهبات المشبوهة
- ✓ استخدام القنوات غير النقدية
- ✓ عدم التعامل مع المدرجين بقوائم الإرهاب

السياسات وتطبيقها

- 📌 إعداد وتحديث سياسات مكافحة غسل الأموال
- 📌 الإبلاغ الفوري لوحدة التحريات عند الاشتباه
- 📌 حظر تنبيه العميل بشأن البلاغ
- 📌 سرية المعلومات حتى بعد انتهاء العمل





العمليات والإجراءات

مراقبة المعاملات

فحص العمليات الكبيرة والمعقدة

الاحتفاظ بسجلات الفحص 10 سنوات

توفير المعلومات للجهات المختصة

التبليغ

➤ الإبلاغ الفوري عن أي حالة اشتباه

➤ منع التأخر أو التكتم

➤ سرية البلاغ وعدم إعلام العميل

العقوبات

أي موظف يخالف الأنظمة يخضع للعقوبات الحكومية دون مسؤولية على الجمعية.

إجراءات الاشتباه

1. رصد الحالة

2. تعبئة نموذج الاشتباه

3. عدم إشعار العميل

4. رفع لإدارة الجمعية

5. التواصل مع الجهات المختصة بسرية



055 7 888 147



Tanmytsayyr@outlook.sa



@tanmytsayyr



فرسان - صير



نموذج الاشتباه

(اسم العميل – الجنسية – الهوية – الجوال – المبلغ – مصدر الدخل – سبب الاشتباه – التاريخ)

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد السياسة بتاريخ 29/03/1446 هـ الموافق 02/10/2024



055 7 888 147



Tanmytsayyr@outlook.sa



@tanmytsayyr



فرسان - صير