



جمعية البر الخيرية بالمحولة

مرخصة برقم (١٦٥)

بتاريخ ٢٢/٠٣/١٤٢١ هـ

المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector



سياسة الاشتباه في عمليات غسل الأموال

جمعية البر الخيرية بالمحولة

المقدمة:

سياسة الاشتباه في عمليات غسل الأموال هي مجموعة من المبادئ والتوجيهات التي تعتمدها الجمعيات المالية والبنوك لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. الهدف من هذه السياسة هو منع استغلال النظام المالي لتنفيذ عمليات غير مشروعة، مثل تحويل الأموال الناتجة عن نشاطات إجرامية إلى أموال قانونية.

تشمل سياسة الاشتباه في عمليات غسل الأموال مجموعة من الإجراءات والخطوات الوقائية التي تهدف إلى اكتشاف الأنشطة المشبوهة في الوقت المناسب والإبلاغ عنها. من بين هذه الإجراءات:

1. اعرف عميلك: يشمل التحقق من هوية العملاء ومصادر أموالهم. يجب على الجمعيات المالية الحصول على معلومات مفصلة عن العملاء، خاصة عند فتح حسابات جديدة أو إجراء معاملات كبيرة.
2. مراقبة الأنشطة المالية: يتم مراقبة الحسابات والمعاملات المالية بانتظام للكشف عن أي نمط غير عادي أو مشبوه قد يشير إلى غسل الأموال.
3. تحديد المعاملات المشبوهة: تتضمن هذه السياسة وضع معايير لتحديد المعاملات التي يجب الإبلاغ عنها، مثل المعاملات الكبيرة أو المتكررة التي لا تتناسب مع نمط سلوك العميل المعروف.
4. الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة: يتطلب من الجمعيات المالية إعداد تقارير مفصلة حول أي أنشطة مشبوهة والرفع بها إلى الجهات التنظيمية المختصة، مثل وحدة الاستخبارات المالية.
5. التدريب والوعي: يتعين على الجمعيات المالية توفير التدريب اللازم للموظفين لزيادة وعيهم بشأن مخاطر غسل الأموال وكيفية التعرف على الأنشطة المشبوهة.
6. حفظ السجلات: من الضروري الاحتفاظ بسجلات المعاملات المالية لفترة محددة لضمان إمكانية تتبع الأموال إذا ظهرت شكوك حول عمليات معينة.

يعتبر الامتثال لهذه السياسة أمراً إلزامياً لحماية النظام المالي والحفاظ على نزاهة المعاملات المالية.

أقر مجلس إدارة جمعية البر الخيرية بالمخوة

وعليه جرى التوقيع

التوقيع	العمل	الاسم
	رئيس مجلس الإدارة	محمد سعيد محمد العمري
	نائب رئيس مجلس الإدارة	علي جمعان عبدالخبير الغامدي
	عضو مجلس الإدارة	محمد صالح خلف الزهراني
	عضو مجلس الإدارة	أحمد بن مجحود العمري
	عضو مجلس الإدارة	سعيد حسين علي العمري
	عضو مجلس الإدارة	مسفر راشد خلوفه العامري
	عضو مجلس الإدارة	محمد بن علي بن حسن العمري
	عضو مجلس الإدارة	خالد صالح سعيد العمري
	عضو مجلس الإدارة	حسن إبراهيم حسن العمري