

جَمْعِيَّةُ الدَّعْوَةِ وَالْإِرْشَادِ
وَتَوْعِيَّةِ الْجَالِيَّاتِ بَحْلِي
مسجلت برقم : ٣١٤٤



الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
المرفقات :



SA4480000482608010002225 (عام)
SA2380000263608010147025 (معدات)
SA9680000482608010027479 (وقوف)



SA561000047752950000101
SA9330400108057182980010



SA 8215000999123284940004

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب لجمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بحلي

الدعوة إلى الله تعالى
مسئولية الجميع .

0500600448
0556688131



0177351660



ص.ب ١١
حلي ٢١٩٧٢



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



facebook.com/DawahHali



@DawahHali



youtube.com/user/DawahHali

جَمْعِيَّةُ الدَّعْوَةِ وَالْإِسْتِثَارَةِ
وَتَوْعِيَّةِ الْجَالِيَّاتِ لِحَلِيِّ
مسجلته برقم : ٣١٤٤

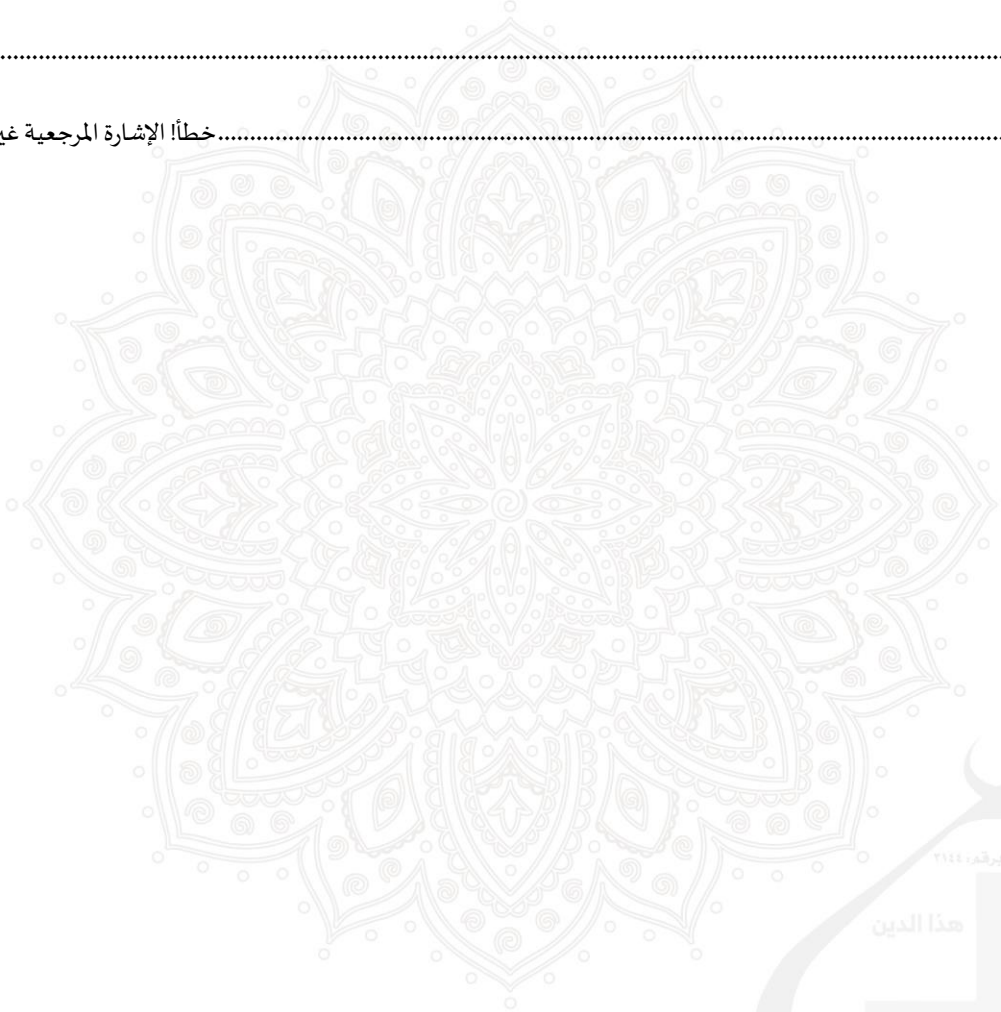


الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
المرفقات :

جدول المحتويات

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

خطأ! الإشارة المرجعية غير معروفة.



الدعوة إلى الله تعالى
مسؤولية الجميع .



SA4480000482608010002225 (عام)
SA2380000263608010147025 (مدقات)
SA9680000482608010027479 (توقف)



SA561000047752950000101
SA9330400108057182980010



SA 8215000999123284940004

0500600448
0556688131



0177351660



ص.ب ١١
حلي ٢١٩٧٢



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



facebook.com/DawahHali



@DawahHali



youtube.com/user/DawahHali

جَمْعِيَّةُ الدَّعْوَةِ وَالْإِشْيَاقِ وَتَوْعِيَّةِ الْجَالِيَّاتِ خَلِيٍّ

مسجلته برقم : ٣١٤٤



الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
المرفقات :

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 . ولانحته 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 المعلن.
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.

الدعوة إلى الله تعالى
مسؤولية الجميع .

facebook.com/DawahHali

@DawahHali

youtube.com/user/DawahHali

0500600448
0556688131



0177351660



ص.ب ١١
خلي ٢١٩٧٢



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com

جَمْعِيَّةُ الدَّعْوَةِ وَالْإِسْتِثَارَةِ وَتَوْعِيَّةِ الْجَالِيَّاتِ لِحَلِيِّ

مسجلته برقم : ٣١٤٤



الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
المرفقات :

١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العمل والممارسات العادية.

١١. طلب العمل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.

١٢. محاولة العمل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.

١٣. طلب العمل 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 العمل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.

١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العمل 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 والإمام 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 إتيانهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب.



الدعوة إلى الله تعالى
مسؤولية الجميع .

facebook.com/DawahHali

@DawahHali

youtube.com/user/DawahHali

0500600448

0556688131



0177351660



ص.ب ١١

حلي ٢١٩٧٢



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

جَمْعِيَّةُ الدَّعْوَةِ وَالْإِشَادِ
وَتَوْعِيَّةِ التَّجَالِيَّاتِ لِحَلِيِّ

مسجلته برقم : ٣١٤٤



(اعتماد مجلس الإدارة)

اعتمد مجلس إدارة الجمعية هذه السياسية في اجتماعه رقم (٢) بتاريخ ١٦/١/٢٠٢٢ م

التوقيع	المنصب	الاسم
	رئيس مجلس الإدارة	أ. خليل بحني صديق الشبيخي
	نائب الرئيس	أ. موسى علي شامي السلامي
	المشرف المالي	أ. علي حسين حمراني الكيادي
	عضواً	أ. عامر حمود مبارك العمري
	عضواً	م. عمر شامي يحيى السلامي

SA4480000482608010002225 (عام)
SA2380000263608010147025 (مدقات)
SA9680000482608010027479 (توقف)



SA561000047752950000101
SA9330400108057182980010



SA 8215000999123284940004

الدعوة إلى الله تعالى
مسؤولية الجميع .

facebook.com/DawahHali
@DawahHali
youtube.com/user/DawahHali

0500600448
0556688131

0177351660

ص.ب ١١
حلي ٢١٩٧٢

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com