



جمعية الخدمات الصحية بضياء

نوى
ترخيص رقم 2100

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية

الموضوع: سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال

التاريخ: ٣ / ٧ / ١٤٤٣ هـ

مادر رقم:

وجرائم تمويل الإرهاب

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

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 ١٤٣٣/٥/١١هـ، 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 ارتباطاً بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

إداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.

رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.

رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.



Nawa-duba@hotmail.com



+966 50 649 4264



محافظة ضياء - بجوار البنك الاهلي



جمعية الخدمات الصحية بضياء
ترخيص رقم 250 نوى

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية

مصدر رقم:

التاريخ: ١٤٤٣ / ٧ / ٣

الموضوع: سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال

وجرائم تمويل الإرهاب

محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
محاولة العميل تغيير صفة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
طلب العميل إنهاء إجراءات صفة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.



Nawa-duba@hotmail.com



+966 50 649 4264



محافظة ضياء - بجوار البنك الاهلي



الموضوع: سياسة البنك في عمليات غسل الأموال
وجرائم تمويل الإرهاب

جمعية الخدمات الصحية بضاء

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية

عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.

التناء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.

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.



Nawa-duba@hotmail.com



+966 50 649 4264



محافظة بضاء - بجوار البنك الاهلي



جمعية الخدمات الصحية بضياء
نوي
ترخيص رقم ٢١٥٥

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية

مادر رقم:

التاريخ: ٣ / ٧ / ١٤٤٢ هـ

الموضوع: سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال

وجرائم تمويل الإرهاب

اللجنة المسئولة عن متابعة سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

رقم	الاسم	الاعضاء	التوقيع
١	د/ ابراهيم مصطفى هجان	رئيس مجلس الادارة	
١	أ/ سليمان هليل الحويطي	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٢	أ/ ابراهيم عبدالله نور الدين	المشرف المالي	
٤	أ/ جمال حسن الحويطي	المدير التنفيذي	



Nawa-duba@hotmail.com



+966 50 649 4264



محافظة ضياء - بجوار البنك الاهلي



جمعية الخدمات الصحية بظباء

نوي
تسجيل رقم 2100

الموضوع: سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال

وجرائم تمويل الإرهاب

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية

مادر رقم: ٥١٤٤٣ / ٧ / ٣

اعتماد أعضاء مجلس الإدارة على السياسة

رقم	الاسم	الاعضاء	التوقيع
١	د/ ابراهيم مططفى هجان	رئيس مجلس الإدارة	
٢	أ/ سليمان هليل الحويطي	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٣	أ/ إبراهيم عبدالله نور الدين	المشرف المالي	
٤	أ/ عطف محمد العربي	عضو مجلس الإدارة	
٥	أ/ خالد عبدالحميد الضومر	عضو مجلس الإدارة	
٦	د/ صالح جبره الغبان	عضو مجلس الإدارة	
٧	أ/ نجود علي القصير	عضو مجلس الإدارة	
٨	أ/ ماجد حسين أبو الحسن	عضو مجلس الإدارة	
٩	أ/ نادر طالب الشريف	عضو مجلس الإدارة	

توقيع الموظفين بالاطلاع على سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

رقم	الاسم	الاعضاء	التوقيع	التاريخ
١	أ/ جمال حسن الحويطي	المدير التنفيذي		٥١٤٤٣ / ٧ / ٣
٢				
٣				
٤				
٥				
٦				
٧				



Nawa-duba@hotmail.com

+966 50 649 4264

محافضة ظباء - بجوار البنك الاهلي