



وزارة العمل
والتنمية الاجتماعية
المملكة العربية السعودية



جمعية البر الخيرية بالنبك أبو بكر
تحت إشراف وزارة العمل والتنمية الاجتماعية
مسجلة برقم (٦٨٧)

سياسة

الاشتباه بعمليات غسيل الأموال
وجرائم تمويل الارهاب



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 ١١/٥/١٤٣٣هـ، ولأنه 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 المعلنة.
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 لطبيعته 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
١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
١١. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
١٢. محاولة العميل تغيير صفة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفة 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 العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
١٧. 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 وجرائم تمويل الإرهاب.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



مكتبة البر الخيرية في النبك أبو قصر

جمعية البر الخيرية في النبك أبو قصر
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية
برقم (٦٨٧)

الرقم :
التاريخ : ١٤ / / هـ
المشروعات :
الموضوع :

كشف توقيع بالإطلاع والعلم على سياست

(الاشتباة بعمليات غسيل الأموال و جرائم تمويل الارهاب)

م	الاسم	التوقيع
١	صباح فرحان الشراري	
٢	ممدوح سالم الشراري	
٣	دخيل الله اسبحم الشراري	
٤	فهد عياش الشراري	
٥	كاسب مرضي الشراري	
٦	مرجي هليل الشراري	
٧	عقائل عبد الله الشراري	
٨	مد الله صبيح الشراري	
٩	علي لافي الشراري	
١٠	عبد السلام عياش الشراري	
١١	نايف خلف الشراري	
١٢	شيخة دعسان الشراري	

الرجوف - النبك ابو قصر - ص . ب ١٥ - الرمز البريدي ٧٤٣٥٩ - تليفاكس ، ٠١٤٦٥٤١١٣٧ - جوال ، ٠٥٥٤٦٢١١٣٧
الحساب الرئيسي ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٠٠٩ - كفالة اليتيم ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٠١٧ - الزكاة ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٠٣٣
الوقف ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٠٥٩ - إفتار صائم ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٠٦١ - البريد الإلكتروني NABK1137@gmail.com



الرقم :
التاريخ : ١٤ / / ١٤
المشروعات :
الموضوع :

محضر اجتماع

مجلس إدارة الجمعية رقم (٢٠/٢) بتاريخ ١٠/٦/١٤٤١هـ الموافق ٢٠٢٠/٢/٤هـ

الحمد لله وحده والصلاة والسلام على من لا نبي بعده ، وبعد ،
فإنه وبعد صلاة المغرب في يوم الثلاثاء ١٠ / ٦ / ١٤٤١ هـ الموافق ٢٠٢٠ / ٢ / ٤ م في تمام الساعة ٦:١٠ مساءً اجتمع بمقر
جمعية البر الخيرية بالبنك أبو قصر أعضاء مجلس إدارة الجمعية برئاسة رئيس المجلس / صباح فرحان منيع الشراري
وقد تم استعراض جدول الأعمال التالي :

م	المحاور
١	الإطلاع على السياسات واللوائح الخاصة بمشروع الحوكمة (مكين)
٢	الإطلاع على اللوائح الداخلية الخاصة بالجمعية
٣	الإطلاع على الخطة الاستراتيجية والتشغيلية للجمعية لعام ٢٠٢٠م
٤	تعريف أعضاء مجلس الإدارة بالجوانب المالية والقانونية للجمعيات الأهلية
٥	عرض إقامة ورشة عمل بعنوان (فهم وتحديد مخاطر تمويل الإرهاب)
٦	مناقشة توزيع السلعة الغذائية وعددها (٥٠٠) سلعة
٧	مناقشة توزيع (١٨٠) طن من القمح وذلك تبرع من الشيخ فهد الفارس
٨	مناقشة صرف مستحق كفالة الأيتام وعددهم (٦) أيتام
٩	مناقشة صرف مبلغ مالي مقابل عمل برامج للجمعية وموقع الكتروني باسم / رمزي عبده سعد الحوشي
١٠	مناقشة زيادة رواتب الموظفين بنسبة ١٠% من الراتب الاساسي
١١	مناقشة صرف مساعدة نقدية للمريضة مقبولة مدبك سلمان الشراري
١٢	مناقشة صرف مساعدة نقدية للمستفيد خلف سمير الدبوس الشراري وذلك تشطيب منزله بالبنك ابو قصر

وبعد مناقشة جدول الأعمال خرج المجلس بالقرارات التالية :-

أولاً : أ- أقر المجلس وبالإجماع اعتماد سياسات الحوكمة (مكين) وهي كالآتي:

سياسة خصوصية البيانات	سياسة تنظيم العلاقة مع المستفيدين
سياسة تعارض المصالح	سياسة اليّة الرقابية على المنظمة
سياسة الإبلاغ عن المخالفات	سياسة ادارة المخاطر
سياسة الاحتفاظ بالوثائق واتلافها	سياسة التعامل مع الشركاء
سياسة قواعد السلوك	سياسة صرف المساعدات
سياسة مصفوفة الصلاحيات	سياسة الاشتباه بعمليات غسل الاموال وجرائم تمويل الارهاب
سياسة جمع التبرعات	سياسة الوقائية من عمليات غسل الاموال و تمويل الارهاب
سياسة ادارة التطوع	

الجوف - البنك أبو قصر - ص . ب ١٥ - الرمز البريدي ٧٤٣٥٩ - تليفاكس ، ٠١٤٦٥٤١١٣٧ - جوال ، ٠٥٥٤٦٢١١٣٧
الحساب الرئيسي ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٠٠٩ - كفالة اليتيم ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٠١٧ - الزكاة ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٠٣٣
الوقف ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٠٩٥ - إقطار صائم ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٠٦١ - البريد الإلكتروني NABK1137@gmail.com



جمعية البر الخيرية في التبوك أبو قصر
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الإجتماعية
برقم (٦٨٧)

الرقم :
التاريخ : ١٤ / / هـ
المشروعات :
الموضوع :

ب- أقر المجلس وبالإجماع اعتماد لوائح الحوكمة (مكين) وهي كالآتي:

نظام جرائم الارهاب وتمويله	اللائحة التنفيذية لنظام الجمعيات الأهلية
نظام مكافحة غسيل الاموال	الميثاق الاخلاقي للعاملين بالقطاع الاهلي
دليل الحسابات الموحد للجمعيات الخيرية	النظام الموحد للائحة تنظيم العمل
	وثيقة التحول الوطني ٢٠٢٠

ثانياً : أ- اعتمد المجلس وبالإجماع اللوائح الداخلية الخاصة بالجمعية وهي كالآتي:

لائحة صلاحيات المشرف المالي	اللائحة الأساسية للجمعية
لائحة تنظيم عمل المدير التنفيذي	لائحة الموارد البشرية / شئون الموظفين
	لائحة ادارة التطوع والمتطوعين

ثالثاً : اعتمد المجلس وبالإجماع الخطة الاستراتيجية والتشغيلية للجمعية لعام ٢٠٢٠م

رابعاً : اطلع المجلس على الجوانب المالية والقانونية للجمعيات الأهلية.

خامساً : وافق المجلس على إقامة ورشة عمل بعنوان (فهم وتحديد مخاطر تمويل الإرهاب)-

سادساً : وافق المجلس على توزيع السلّة الغذائية وعددها (٥٠٠) سلّة

سابعاً : وافق المجلس على توزيع (١٨٠) طن من القمح وذلك تبرع من الشيخ فهد الفارس

ثامناً : وافق المجلس على صرف مستحق كفاية الايتام عدد (٦) أيتام بمبلغ وقدره (٥٢٠٠) خمسة الاف ومئتان ريال .

تاسعاً : وافق المجلس على صرف مبلغ وقدره (٢٠٠٠) ثلاثة الاف ريال مقابل عمل برامج للجمعية وموقع الكتروني باسم / رمزي عبده سعد الحوشبي

عاشراً : وافق المجلس على زيادة رواتب الموظفين بنسبة ١٠% من الراتب الاساسي

الحادي عشر : وافق المجلس على صرف مساعدة نقدية للمريضة مقبولة مديك سلمان الشراري بمبلغ وقدره (٢٠٠٠) ثلاثة الاف ريال

الثاني عشر : وافق المجلس على صرف مساعدة نقدية بمبلغ (٥٠٠٠) خمسة الاف ريال للمستفيد خلف سمير الدبوس الشراري وذلك لتشطيب منزله بالتبوك ابوقصر

الجوف - التبوك ابو قصر - ص . ب ١٥ - الرمز البريدي ٧٤٣٥٩ - تليفاكس ، ٠١٤٦٥٤١١٣٧ - جوال ، ٠٥٥٤٦٢١١٣٧
الحساب الرئيسي ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٠٠٩ - كفاية اليتيم ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٠١٧ - الزكاة ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٠٣٣
الوقف ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٥٩٥ - إفتار صائم ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٥٦١ - البريد الإلكتروني NABK1137@gmail.com



جمعية البر الخيرية في النابك أبو قصر
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الإجتماعية
برقم (٦٨٧)

الرقم :
التاريخ : / / ١٤ هـ
المشروعات :
الموضوع :

وختم المجلس اجتماعه بحمد الله والثناء عليه والدعاء للجميع بالتوفيق والسداد .
والله الموفق ...

الأعضاء	التوقيع
عقيل عبد الله كايد الشراري	
دخيل الله اسيح فلاح الشراري	
كاسب مرضي جميعان الشراري	
ممدوح سالم طرخوم الشراري	
فهد عياش مطح الشراري	
مرجي هليل مرخي الشراري	

رئيس مجلس إدارة جمعية البر
الخيرية بالنابك أبو قصر

أ - صباح بن فرحان منيع الشراري

الجوف - النابك أبو قصر - ص . ب ١٥ - الرمز البريدي ٧٤٣٥٩ - تلاكس ، ٠١٤٦٥٤١١٣٧ - جوال ، ٠٥٥٤٦٢١١٣٧
الحساب الرئيسي ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٠٠٩ - كفالة اليتيم ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٠١٧ - الزكاة ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٠٣٣
الوقف ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٠٩٥ - إفتار صائم ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٠٦١ - البريد الإلكتروني NABK1137@gmail.com

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



جمعية البر الخيرية في النبك أبو قصر

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الإجتماعية
برقم (٦٨٧)

الرقم :
التاريخ : ١٤ / / ١٤هـ
المشروعات :
الموضوع :

محضر اجتماع

مجلس إدارة الجمعية رقم (٢٠/٢) بتاريخ ١٠/٦/١٤٤١هـ الموافق ٢٠٢٠/٢/٤هـ

الحمد لله وحده والصلاة والسلام على من لا نبي بعده ، وبعد ،
فإنه وبعد صلاة المغرب في يوم الثلاثاء ١٠ / ٦ / ١٤٤١ هـ و الموافق ٢٠٢٠ / ٢ / ٤ م في تمام الساعة ٦:١٠ مساءً اجتمع بمقر
جمعية البر الخيرية بالنبك أبو قصر أعضاء مجلس إدارة الجمعية برئاسة رئيس المجلس / صباح فرحان منيع الشاربي
وقد تم استعراض جدول الأعمال التالي :

م	المحاور
١	الإطلاع على السياسات واللوائح الخاصة بمشروع الحوكمة (مكين)
٢	الإطلاع على اللوائح الداخلية الخاصة بالجمعية
٢	الإطلاع على الخطة الاستراتيجية والتشغيلية للجمعية لعام ٢٠٢٠م
٤	تعريف أعضاء مجلس الإدارة بالجوانب المالية والقانونية للجمعيات الأهلية
٥	عرض إقامة ورشة عمل بعنوان (فهم وتحديد مخاطر تمويل الإرهاب)
٦	مناقشة توزيع السلّة الغذائية وعددها (٥٠٠) سلّة
٧	مناقشة توزيع (١٨٠) طن من القمح وذلك تبرع من الشيخ فهد الفارس
٨	مناقشة صرف مستحق كفالة الايتام وعددهم (٦) ايتام
٩	مناقشة صرف مبلغ مالي مقابل عمل برامج للجمعية وموقع الكتروني باسم / رمزي عبده سعد الحوشبي
١٠	مناقشة زيادة رواتب الموظفين بنسبة ١٠% من الراتب الاساسي
١١	مناقشة صرف مساعدة نقدية للمريضة مقبولة مدبك سلمان الشاربي
١٢	مناقشة صرف مساعدة نقدية للمستفيد خلف سمير الدبوس الشاربي وذلك تشطيب منزله بالنبك ابوقصر

وبعد مناقشة جدول الأعمال خرج المجلس بالقرارات التالية :-

أولاً : أ- أقر المجلس وبالإجماع اعتماد سياسات الحوكمة (مكين) وهي كالآتي:

سياسة خصوصية البيانات	سياسة تنظيم العلاقة مع المستفيدين
سياسة تعارض المصالح	سياسة اليّة الرقابة على المنظمة
سياسة الإبلاغ عن المخالفات	سياسة ادارة المخاطر
سياسة الاحتفاظ بالوثائق واتلافها	سياسة التعامل مع الشركاء
سياسة قواعد السلوك	سياسة صرف المساعدات
سياسة مصفوفة الصلاحيات	سياسة الاشتباه بعمليات غسيل الاموال وجرائم تمويل الارهاب
سياسة جمع التبرعات	سياسة الوقاية من عمليات غسيل الاموال و تمويل الارهاب
سياسة ادارة التطوع	

الجوف - النبك أبو قصر - ص - ب ١٥ - الرمز البريدي ٧٤٣٥٩ - تلفاكس ، ٠١٤٦٥٤١١٣٧ - جوال ، ٠٥٥٤٦٢١١٣٧
الحساب الرئيسي ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٠٠٩ - كفالة اليتيم ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٠١٧ - الزكاة ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٠٣٣
الوقف ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٥٩٥ - إفتار صائم ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٥٦١ - البريد الإلكتروني NABK1137@gmail.com



الرقم :
التاريخ : ١٤ / / هـ
المشروعات :
الموضوع :

ب- أقر المجلس وبالإجماع اعتماد لوائح الحوكمة (مكين) وهي كالآتي،

اللائحة التنفيذية لنظام الجمعيات الأهلية	نظام جرائم الارهاب وتمويله
الميثاق الاخلاقي للعاملين بالقطاع الاهلي	نظام مكافحة غسيل الاموال
النظام الموحد لللائحة تنظيم العمل	دليل الحسابات الموحد للجمعيات الخيرية
وثيقة التحول الوطني ٢٠٢٠	

ثانياً : أ- اعتمد المجلس وبالإجماع اللوائح الداخلية الخاصة بالجمعية وهي كالآتي،

اللائحة الأساسية للجمعية	لائحة صلاحيات المشرف المالي
لائحة الموارد البشرية / شئون الموظفين	لائحة تنظيم عمل المدير التنفيذي
لائحة ادارة التطوع والمتطوعين	

ثالثاً : اعتمد المجلس وبالإجماع الخطة الاستراتيجية والتشغيلية للجمعية لعام ٢٠٢٠م

رابعاً : اطلع المجلس على الجوانب المالية والقانونية للجمعيات الأهلية.

خامساً : وافق المجلس على إقامة ورشة عمل بعنوان (فهم وتحديد مخاطر تمويل الإرهاب).

سادساً : وافق المجلس على توزيع السلّة الغذائية وعددها (٥٠٠) سلّة

سابعاً : وافق المجلس على توزيع (١٨٠) طن من القمح وذلك تبرع من الشيخ فهد الفارس

ثامناً : وافق المجلس على صرف مستحق كفالة الايتام عدد (٦) أيتام بمبلغ وقدره (٥٢٠٠) خمسة الاف ومئتان ريال .

تاسعاً : وافق المجلس على صرف مبلغ وقدره (٢٠٠٠) ثلاثة الاف ريال مقابل عمل برامج للجمعية وموقع الكتروني باسم /

رمزي عبده سعد الحوشبي

عاشراً : وافق المجلس على زيادة رواتب الموظفين بنسبة ١٠% من الراتب الاساسي

الحادي عشر : وافق المجلس على صرف مساعدة نقدية للمريضة مقبولة مديك سلمان الشراري بمبلغ وقدره (٢٠٠٠)

ثلاثة الاف ريال

الثاني عشر : وافق المجلس على صرف مساعدة نقدية بمبلغ (٥٠٠٠) خمسة الاف ريال للمستفيد خلف سمير الدبوس

الشراري وذلك لتشطيب منزله بالنبيك ابو قصر

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



الملك عبدالعزيز آل سعود

جمعية البر الخيرية في النابك أبو قصر
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الإجتماعية
برقم (٦٨٧)

الرقم :
التاريخ : ١٤ / / هـ
المشروعات :
الموضوع :

وختم المجلس اجتماعه بحمد الله والثناء عليه والدعاء للجميع بالتوفيق والسداد .
والله الموفق ...

الأعضاء	التوقيع
عقيل عبدالله كايد الشراي	
دخيل الله اسبحم فلاح الشراي	
كاسب مرضي جميعان الشراي	
ممدوح سالم طرخوم الشراي	
فهد عياش مفلح الشراي	
مرجي هليل مرخي الشراي	

رئيس مجلس إدارة جمعية البر
الخيرية بالنابك أبو قصر

أ - صباح بن فرحان منيع الشراي

الجوف - النابك أبو قصر - ص . ب ١٥ - الرمز البريدي ٧٤٣٥٩ - تلاكس ، ٠١٤٦٥٤١١٣٧ - جوال ، ٠٥٥٤٦٢١١٣٧
الحساب الرئيسي ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٠٠٩ - كفالة اليتيم ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٠١٧ - الزكاة ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٠٣٣
الوقف ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٥٩٥ - إفتار صائم ٢٥٠٦٠٨٠١٠٧٦٧٥٦١ - البريد الإلكتروني NABK1137@gmail.com