

الرقم.....  
التاريخ.....  
المرفقات.....



المملكة العربية السعودية  
جمعية البر الخيرية بمحافظة الدرب  
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
نصريح رقم / ٢٤٨

# مؤشرات الاشتباه بغسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

تم اعتمادها بقرار مجلس الإدارة ( الأول )  
بتاريخ ٢٠٢٠/٠٣/٢٧ هـ الموافق ١٤٤١/٠٨/٠٣ م

تم اعتمادها بمحضر اجتماع الجمعية العمومية العادية  
بتاريخ ٢٠٢٠/٠٣/٠٣ هـ الموافق ١٤٤١/٠٧/٠٨ م

جمعية البر الخيرية بمحافظة الدرب - جازان / هاتف / ٠١٧٣٤٦٥٦١٥ فاكس ٠١٧٣٤٦٥٢٩٣ تحويلة ١٠٠ ص.ب ٥٠٧٦ الرمز البريدي ٤٥٩٧٣  
أرقام الحسابات : مصرف الراجحي ( العام ) ٤٥٩٦٠٨٠١٠٠٥٠٩٠٠ SA8280000 ( الزكاة ) ٤٥٩٦٠٨٠١٠٠٩٠٩٥٥ SA5080000  
( أيتام ) ٤٥٩٦٠٨٠١٠١٠٤٢٧٧ SA3280000 البنك الأهلي : ٤٤١٧٨٨٨٧٠٠٠١٠٢ SA79100000  
www.ber-aldarb.com Twitter: beraldarb Email: berdrbb22@hotmail.com



الرقم :  
التاريخ :  
المرفقات :



المملكة العربية السعودية  
جمعية البر الخيرية بمحافظة الدرب  
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية  
برقم ( ٢٤٨ )

## 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:

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 لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.

جمعية البر الخيرية بمحافظة الدرب - هاتف ٠١٧٣٤٦٥٦١٥ - فاكس ٠١٧٣٤٦٥٢٩٣ - تحويلة ١٠٠ ص.ب ٥٠٧٦ - الرمز البريدي ٥٩٧٣

أرقام الحسابات : مصرف الراجحي ( الزكاة ) ٥٩٦٠٨٠١٠٠٩٠٩٥٥ ( العام ) ٥٩٦٠٨٠١٠٠٥٠٩٠٠

( أيتام ) ٥٩٦٠٨٠١٠١٠٤٢٧٧ : البنك الأهلي : ٤٤١٧٨٨٨٧٠٠٠١٠٢



الرقم :  
التاريخ :  
المرفقات :



المملكة العربية السعودية  
جمعية البر الخيرية بمحافظة الدرب  
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية  
برقم ( ٢٤٨ )

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 صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٣. طلب العميل 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 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 و جرائم تمويل الإرهاب.

## المراجع

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع الأول في دورته الأولى هذه السياسة في 1441/08/03 وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات مؤشرات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

جمعية البر الخيرية بمحافظة الدرب - / هاتف ٠١٧٣٤٦٥٦١٥ - فاكس ٠١٧٣٤٦٥٢٩٣ - تحويلة ١٠٠ ص.ب ٥٠٧٦ - الرمز البريدي ٤٥٩٧٣

أرقام الحسابات : مصرف الراجحي ( الزكاة ) ٤٥٩٦٠٨٠١٠٠٩٠٩٥٥ ( العام ) ٤٥٩٦٠٨٠١٠٠٥٠٩٠٠

( أيتام ) ٤٥٩٦٠٨٠١٠١٠٤٢٧٧ البنك الأهلي : ٤٤١٧٨٨٨٧٠٠٠١٠٢



التاريخ: ١٤٤١/٠٨/١٨  
الرقم: ١٢١  
المرفقات: ٨



المملكة العربية السعودية  
جمعية البر الخيرية بالدرب  
وزارة العمل والتنمية الاجتماعية  
تصريح رقم / ٢٤٨

سلمه الله

سعادة مدير مركز التنمية الاجتماعية بجازان

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

وبعد ،،،

نسأل الله لكم العون والسداد

بطلبه محضر اجتماع مجلس الإدارة ( الأول ) بجمعية البر الخيرية بمحافظة الدرب

المنعقد في يوم الجمعة ٠٣ / ٠٨ / ١٤٤١هـ الموافق ٢٧ / ٠٣ / ٢٠٢٠ م .

نأمل الاطلاع واتخاذ اللازم والله يحفظكم .

وتقبلوا خالص تحياتنا ،،

رئيس جمعية البر الخيرية بالدرب

موسى بن حسن أبو خويجه

١٤٤١  
١٨/٠٨



محمد

جمعية البر الخيرية بمحافظة الدرب - جازان / هاتف / ٠١٣٤٦٥٦١٥ - فاكس ٠١٧٣٤٦٥٢٩٣، تحويلة ١٠٠، ص.ب ٥٠٧٦ - الرمز البريدي ٤٥٩٧٣  
أرقام الحسابات : مصرف الراجحي ( الزكاة ) ٤٥٩٦٠٨٠١٠٠٩٠٥٥ ( العام ) ٤٥٩٦٠٨٠١٠٠٥٠٩٠٠  
أيتام ( أيتام ) ٤٤١٧٨٨٨٧٠٠٠١٠٢ : البنك الأهلي

[www.ber-aldarb.com](http://www.ber-aldarb.com)

Twitter:ber\_aldarb

Email:berdrbb22@hotmail.com



الرقم : .....  
التاريخ : .....  
المرفقات : .....



المملكة العربية السعودية  
جمعية البر الخيرية بمحافظة الدرب  
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية  
برقم ( ٢٤٨ )

## محضر اجتماع مجلس إدارة جمعية البر الخيرية بمحافظة الدرب ( الأول ) لعام ١٤٤١ هـ

المنعقد يوم ( الجمعة ) ٠٣ / ٠٨ / ١٤٤١ هـ الموافق ٢٧ / ٠٣ / ٢٠٢٠ م

### ( أعضاء مجلس الإدارة )

رقم	الاسم	المنصب	اللجان الدائمة	توقيع حضور الاجتماع
١-	موسى بن حسن أبو خويجة	رئيس مجلس الإدارة		
٢-	شامي بن هادي أحمد زكري	(نائب الرئيس)	رئيس اللجنة التنفيذية	
٣-	عبد بن حسن عيسى جبلي	(أمين الصندوق)	رئيس قسم الشراكة الاجتماعية	
٤-	عمر بن علي قاسم شبلي	(عضوا)	رئيس قسم الخدمة الاجتماعية	
٥-	مصطفى بن يحيى علي عتودي	(عضوا)	(الأمين العام) رئيس قسم التطوير والجودة	
٦-	موسى بن علي محمد عجيمان	(عضوا)	رئيس قسم الأيتام	
٧-	عبدالله بن مديني ابراهيم عتودي	(عضوا)	رئيس قسم الاسرة	

عدد الحاضرين	عدد المعتذرين	عدد الغائبين	ملاحظة
٦		١	-

رئيس جمعية البر الخيرية بالدرب

موسى بن حسن أبو خويجه

١٤٤١ هـ / ٠٣ / ٢٧

جمعية البر الخيرية بمحافظة الدرب - / هاتف ٠١٧٣٤٦٥٦١٥ - فاكس ٠١٧٣٤٦٥٢٩٣ تحويلة ١٠٠ ص.ب ٥٠٧٦ - الرمز البريدي ٥٩٧٣

أرقام الحسابات : مصرف الراجحي ( الزكاة ) ٤٥٩٦٠٨٠١٠٠٩٠٩٥٥ ( العام ) ٤٥٩٦٠٨٠١٠٠٥٠٩٠٠

( أيتام ) ٤٥٩٦٠٨٠١٠١٠٤٢٧٧ البنك الأهلي : ٤٤١٧٨٨٨٧٠٠٠١٠٢



الرقم : .....  
التاريخ : .....  
المرفقات : .....



المملكة العربية السعودية  
جمعية البر الخيرية بمحافظة الدرب  
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية  
برقم ( ٢٤٨ )

وبعد ...

الحمد لله وحده والصلاة والسلام على من لا نبي بعده

انه في يوم الجمعة الموافق ٠٣ / ٠٨ / ١٤٤١ هـ - ٢٧ / ٠٣ / ٢٠٢٠ م تم عقد الاجتماع ( الأول )

لا أعضاء مجلس ادارة جمعية البر الخيرية بمحافظة الدرب وتم مناقشة الجدول التالي :-

جدول أعمال مجلس إدارة الجمعية ( الأول ) لعام ١٤٤٠ هـ المنعقد في يوم ( الجمعة ) الموافق ٠٣ / ٠٨ / ١٤٤١ هـ - ٢٧ / ٠٣ / ٢٠٢٠ م	
١	( أ ) الخطابات الواردة من وزارة العمل والتنمية الاجتماعية بجازان . ( ب ) الخطابات الواردة من جهات أخرى .
٢	مناقشة موضوع إعادة الاطلاع والإقرار على اللوائح والأنظمة والسياسات .
٣	مناقشة موضوع الموظفين خلال فترة التجربة .
٤	( أ ) مناقشة موضوع تجديد عقود مبنى السنايل التابع للجمعية . ( ب ) وأيضا تجديد عقد وقف الحميد التابع للجمعية .
٥	مناقشة موضوع ايداع رواتب الموظفين عن طريق الصرافة .
٦	مناقشة إمكانية اقراض الجمعية لموظفيها .
٧	مناقشة آلية استلام إيجار وقف اليتيم وسداد الحساب العام بمبلغ ( ٩٥.٠٠٠ ) الف ريال .
٨	مناقشة مبنى المدرسة التابع للجمعية .
٩	تصوير أرض الجمعية والواقعة في الحزام الدائري .
١٠	تصوير الارض الموقوفة للجمعية والواقعة في الحزام الدائري من المواطن/ علي ناصر عجيومان .
١١	مناقشة موضوع عقد عمل لحارس مبنى وقف اليتيم واستقدام حارس خاص للوقف .
١٢	مناقشة مشروع الملابس المستخدمة .
١٣	ما يستجد من أعمال .

جمعية البر الخيرية بمحافظة الدرب - / هاتف ٠١٧٣٤٦٥٦١٥ - فاكس ٠١٧٣٤٦٥٢٩٣ . تحويلة ١٠٠ . ص.ب ٥٠٧٦ - الرمز البريدي ٤٥٩٧٣

أرقام الحسابات : مصرف الراجحي ( الزكاة ) ٤٥٩٦٠٨٠١٠٠٩٠٩٥٥ ( العام ) ٤٥٩٦٠٨٠١٠٠٥٠٩٠٠

( أيتام ) ٤٤١٧٨٨٨٧٠٠٠١٠٢ : البنك الأهلي





المملكة العربية السعودية  
جمعية البر الخيرية بمحافظة الدرب  
وزارة العمل والتنمية الاجتماعية

تصويم رقم / ٢٤٨

الموضوع رقم ( ٢ ) مناقشة موضوع اعادة الاطلاع والاقرار على اللوائح والأنظمة والسياسات

م	الموضوع	م	الموضوع
١	عرض انجازات الجمعية لعام ٢٠١٩ م.	٢٥	الاطلاع على لائحة مجلس الإدارة .
٢	اقرار الخطة السنوية لعام ٢٠٢٠ م.	٢٦	الاطلاع على أدلة الاسترشاد لاجتماعات مجلس الادارة
٣	اقرار الموازنة لعام ٢٠٢٠ م	٢٧	الاطلاع على لائحة اللجنة التنفيذية والاقسام بالجمعية
٤	اقرار الخطة التشغيلية ل ( ٤ ) سنوات .	٢٨	الاطلاع على لائحة تنظيم العمل .
٥	اقرار الخطة الاستراتيجية ل ( ٤ ) سنوات .	٢٩	الاطلاع على لائحة الموارد البشرية .
٦	الاطلاع على الهيكل الاداري في الجمعية .	٣٠	الاطلاع على تحديد راتب المدير التنفيذي .
٧	الاطلاع والاقرار على استثمارات الجمعية .	٣١	الاطلاع على لائحة صرف المساعدات .
٩	إقرار القائمة المالية لعام ٢٠١٨ م .	٣٢	الاطلاع على اللائحة التنظيمية للجنة البرامج والمشاريع.
١٠	الاطلاع والاقرار على سياسة تعارض المصالح .	٣٣	تنظيم العلاقة مع المستفيدين .
١١	الاطلاع والاقرار على سياسة الابلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات .		
١٢	الاطلاع والاقرار على سياسة خصوصية البيانات .		
١٣	الاطلاع والاقرار على سياسة جمع التبرعات .		
١٤	الاطلاع والاقرار على سياسة الاحتفاظ بالوثائق واتلافها.		
١٥	الاطلاع والاقرار على سياسة ادارة المتطوعين .		
١٦	الاطلاع على انيات الرقابة والاشراف على الجمعية وفروعها.		
١٧	الاطلاع على مصفوفة الصلاحيات بين مجلس الادارة والادارة التنفيذية .		
١٨	الاطلاع على التعامل مع الشركاء المنفذين والاطراف الثالثة .		
١٩	الاطلاع على قواعد السلوك ( الميثاق الاخلاقي للعاملين ) .		
٢٠	الاطلاع على مؤشرات الاشتباه بعملية غسيل الاموال .		
٢١	الاطلاع على جرائم تمويل الاموال .		
٢٢	الاطلاع على ملف التحقيق والتاديب الوظيفي .		
٢٣	الاطلاع على اللائحة الاساسية لجمعية البر الخيرية بالدرب .		
٢٤	الاطلاع على مواد حوكمة الجمعيات الخيرية .		

جمعية البر الخيرية بمحافظة الدرب - جازان / هاتف / ١٧٣٤٦٥٦١٥ . فاكس ٠١٧٣٤٦٥٢٩٣ . تحويلة ١٠٠ . ص.ب ٥٠٧٦ . الرمز البريدي ٤٥٩٧٣  
أرقام الحسابات : مصرف الراجحي ( العام ) ٤٥٩٦٠٨٠١٠٠٥٠٩٠٠ ( الزكاة ) ٤٥٩٦٠٨٠١٠٠٩٠٩٥٥  
( أيتام ) ٤٤١٧٨٨٨٧٠٠٠١٠٢ : البنك الأهلي

www.ber-aldarb.com

Twitter. beraldarb

Email. berdrbb22@hotmail.com



الرقم :  
التاريخ :  
المرفقات :



المملكة العربية السعودية  
جمعية البر الخيرية بمحافظة الدرب  
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية  
برقم ( ٢٤٨ )

### الموضوع رقم ( ٢ )

اطلاع المجلس	بشأن :- مناقشة موضوع إعادة الاطلاع والإقرار على اللوائح والأنظمة والسياسات
قرر المجلس	تمت الموافقة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وإقرارها والواردة في الجدول المرفق .

### الموضوع رقم ( ٣ )

اطلاع المجلس	بشأن :- مناقشة موضوع الموظفين خلال فترة التجربة .
قرر المجلس	١- يوقع عقد معهم براتب وقدرة ( ٦٠٠٠ ) ستة الاف ريال يبدأ من تاريخ ٢٠٢٠/٠٤/٠١م الى ٢٠٢٠/١٢/٣٠م وإكمال الاجراءات النظامية والتسجيل في التأمينات الاجتماعية . ٢- يلزم للمدير التنفيذي بدورة حاسب آلي ( الأوفيس ) لا تقل عن ثلاث أشهر واحضار الشهادة المعتمدة والا ينهي عقده ويوقع اقرار بذلك على أن يبدأ الدورة في مدة أقصاها شهر من انقضاء هذه الظروف وفتح المعاهد وليكون على حسابه الخاص وعند عدم الالتزام بذلك ينهي عقده مباشرة .

### الموضوع رقم ( ٤ )

اطلاع المجلس	( أ ) مناقشة موضوع تجديد عقود مبنى السنابل التابع للجمعية .
قرر المجلس	يتم التجديد بشروط جديدة مختلفة عن السابق .

جمعية البر الخيرية بمحافظة الدرب -/ هاتف ٠١٧٣٤٦٥٦١٥ - فاكس ٠١٧٣٤٦٥٢٩٣ تحويلة ١٠٠ ص.ب ٥٠٧٦ - الرمز البريدي ٤٥٩٧٣

أرقام الحسابات : مصرف الراجحي ( الزكاة ) ٤٥٩٦٠٨٠١٠٠٩٠٩٥٥ ( العام ) ٤٥٩٦٠٨٠١٠٠٥٠٩٠٠٠

( أيتام ) ٤٥٩٦٠٨٠١٠٠٤٢٧٧ البنك الأهلي : ٤٤١٧٨٨٨٧٠٠٠١٠٢