



الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمنطقة عسير	
4602	
رقم الصادر	٤٦٠٢
التاريخ	١٤٤٢/٠٩/١٠
العرفات	
الجهة	التدبير التنفيذي

فضيلة المدير التنفيذي للجمعية وفقه الله

السَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ أَمَّا بَعْدُ

فإشارة إلى السياسات التي تقدمتم بعرضها على مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة يوم الأحد ١٦/٧/١٤٤٢ هـ الموافق ٢٨/٢/٢٠٢٠ م وامتداداً له الجلسة الثانية يوم الإثنين ٢/٨/١٤٤٢ هـ الموافق ١٥/٣/٢٠٢١ م والمتضمن لما يلي :

١. سياسة الإحتفاظ بالوثائق وإتلافها
٢. سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات .
٣. سياسة خصوصية البيانات .
٤. سياسة تعارض المصالح
٥. سياسة الإشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب .
٦. سياسة إدارة المتطوعين .
٧. سياسة جمع التبرعات .
٨. سياسة آلية الرقابة والإشراف .
٩. سياسة تنظيم العلاقات مع المستفيدين .
١٠. سياسة إدارة المخاطر .
١١. سياسة قواعد السلوك .

عليه نفيديكم بأن المجلس قد اطلع على هذه السياسات واتخذ بشأنها القرار الآتي :

- ١- إعتقاد جميع السياسات المدونة أعلاه وعددها (١١) أحد عشر ساسية والمدون بيانها بعاليه .
- ٢- نشر هذه السياسات في الموقع الرسمي للجمعية وفق متطلبات الحوكمة .
- ٣- العمل على تقييم وتطوير كل ذلك وفي ضوء النظم والتعليمات واللوائح الرسمية المعتمدة ، وتزويد أمانة المجلس بكل ما يجب بعد التنفيذ للتطوير والتقييم لهذه السياسات وصولاً إلى ما يحقق أهداف الجمعية في ضوء النظام والتعليمات الرسمية .

للاطلاع وإكمال اللازم حسبما ذكر أعلاه ، ونسأل الله تعالى أن يمدكم بالعون والتوفيق والسداد .

رئيس الجمعية الخيرية

والله يحفظكم ويرعاكم . والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

لتحفيظ القرآن الكريم في منطقة عسير

يحيى بن محمد آل فايح



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

جمعية تحفيظ القرآن الكريم بمنطقة عسير





الرقم :
التاريخ :
المشروعات :



جدول المحتويات

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

لكم

المملكة العربية السعودية



ترخيص رقم : (٢٢٨٢)

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم في منطقة عسير

تأسست عام ١٤٢٩هـ





المملكة العربية السعودية
وزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم في منطقة عسير
ترخيص رقم (٦)

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

رؤية
2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

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:

1. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
2. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
3. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلن.
4. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
5. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
6. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.

المملكة العربية السعودية



ترخيص رقم : (٢٢٨٢)

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم في منطقة عسير

تأسست عام ١٤٢٠ هـ

4 of 2 Page

٢٢٨٢

هاتف : ٠١٧ ٢٢٥٠٩٦٤ - ٠١٧ ٢٢٨٤٩١١ - فاكس : ٠١٧ ٢٢٦٣٤٩٨ - ص.ب : ٧٥٥ رمز ٦١٤٢١ أبها
حسابات الجمعية - التبرعات : ١١٠٦٠٨٠١٠١٣٥٤٠٥ - الزكاة : ١١٠٦٠٨٠١٠٢٥٩٩٩٩ - مصرف الراجحي
الموقع الإلكتروني : www.quranasir.org.sa - البريد الإلكتروني : Info@quranasir.org.sa
للتبرع عبر الرسائل أرسل 1501 إلى 5051 zain - STC - رقم الترخيص لتبرعات الرسائل النصية (٣٩٢٧٨)





المملكة العربية السعودية
وزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم في منطقة عسير
ترخيص رقم (٦)

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

رؤية
2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

7. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة .
8. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
9. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
10. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
12. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
13. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
14. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
15. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
16. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
17. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

نك



4 of 3 Page

هاتف : ٢٢٥٠٩٦٤ ٠١٧ - ٢٢٨٤٩١١ ٠١٧ - فاكس : ٢٢٦٣٤٩٨ ٠١٧ - ص.ب : ٧٥٥ رمز ٦١٤٢١ أباها
حسابات الجمعية - التبرعات : ١١٠٦٠٨٠١٠١٣٥٤٠٥ - الزكاة : ١١٠٦٠٨٠١٠٢٥٩٩٩٩ - مصرف الراجحي
الموقع الإلكتروني : www.quranasir.org.sa - البريد الإلكتروني : Info@quranasir.org.sa
للتبرع عبر الرسائل أرسل 1501 إلى 5051 zain - رقم الترخيص لتبرعات الرسائل النصية (٣٩٢٧٨)





الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

رؤية
2030
الجمهورية العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية للاطلاع 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 إلتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب.

نكتب

اعتماد مجلس الإدارة

المملكة العربية السعودية



ترخيص رقم : (٣٢٨٢)

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم في منطقة عسير
تأسست عام ١٤٢٠هـ

