

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :

الجمعية الخيرية لتحفيظ
القرآن الكريم بعسير
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي - ترخيص رقم : 3282



سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

جمعية (تذكرة) لتحفيظ القرآن الكريم بمنطقة عسير
الإصدار الثاني

تم اعتماد سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال
وجرائم تمويل الإرهاب بالجمعية في اجتماع مجلس
الإدارة بجلسته (49) المنعقدة بتاريخ
1445/7/2 هـ الموافق 2024/1/14 م



الحسابات البنكية

SA 5215000 999123581710007
SA 4615000 999123581710018
SA 7910000 0042584857000109

بنك البلاد (عام)
بنك البلاد (زكاة)
البنك الأهلي

SA 0580000 110608010135405
SA 2480000 110608010259999
SA 5505000 068200009981000

مصرف الراجحي (عام)
مصرف الراجحي (زكاة)
مصرف الإنماء

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :

الجمعية الخيرية لتحفيظ
القرآن الكريم بعسير
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي - ترخيص رقم : 3282



جدول المحتويات

2.....	مقدمة
2.....	النطاق
2.....	البيان
4.....	المسؤوليات
4.....	اعتماد مجلس الإدارة

الحسابات البنكية

SA 5215000 999123581710007
SA 4615000 999123581710018
SA 7910000 0042584857000109

بنك البلاد (عام)
بنك البلاد (زكاة)
البنك الأهلي

SA 0580000 110608010135405
SA 2480000 110608010259999
SA 5505000 068200009981000

مصرف الراجحي (عام)
مصرف الراجحي (زكاة)
مصرف الإنماء

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/31) بتاريخ 11 / 05 / 1433 هـ ، 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:

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 المعلنة.
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.

الحسابات البنكية

SA 5215000 999123581710007
SA 4615000 999123581710018
SA 7910000 0042584857000109

بنك البلاد (عام)
بنك البلاد (زكاة)
البنك الأهلي

SA 0580000 110608010135405
SA 2480000 110608010259999
SA 5505000 068200009981000

مصرف الراجحي (عام)
مصرف الراجحي (زكاة)
مصرف الإنماء

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).

الحسابات البنكية

SA 5215000 999123581710007
SA 4615000 999123581710018
SA 7910000 0042584857000109

بنك البلاد (عام)
بنك البلاد (زكاة)
البنك الأهلي

SA 0580000 110608010135405
SA 2480000 110608010259999
SA 5505000 068200009981000

مصرف الراجحي (عام)
مصرف الراجحي (زكاة)
مصرف الإنماء

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.

اعتماد مجلس الإدارة

م	الاسم	صفته بالمجلس	التوقيع
1	يحيى بن علي محمد عسيري	رئيس المجلس	
2	عبدالله بن مريخ محمد آل عارم	نائب الرئيس	
3	مانع بن موسى مانع الأحمري	المشرف المالي	
4	علي بن يحيى بن عبدالله القرقي	عضو	
5	خالد بن محمد ظافر الشهري	عضو	
6	عبدالعزیز بن عبدالله حسن الاسمري	عضو	
7	أحمد بن سعد محمد أبو فحاص	عضو	
8	محمد بن مشيب محمد أبو مدرة	عضو	
9	يحيى بن موسى يحيى الشهراني	عضو	

الحسابات البنكية

SA 5215000 999123581710007
SA 4615000 999123581710018
SA 7910000 0042584857000109

بنك البلاد (عام)
بنك البلاد (زكاة)
البنك الأهلي

SA 0580000 110608010135405
SA 2480000 110608010259999
SA 5505000 068200009981000

مصرف الراجحي (عام)
مصرف الراجحي (زكاة)
مصرف الإنماء