

جمعية ترتيل لتحفيظ القرآن الكريم  
منطقة مكة المكرمة  
بإشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
مسجلة برقم (١٨٦٩)



الرقم:  
التاريخ:  
المرفقات:

## سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

tratel.sa@outlook.sa  
صفحة ١٢٣

جمعية ترتيل لتحفيظ القرآن الكريم

منطقة مكة المكرمة

بإشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

مسجلة برقم (١٨٦٩)



جمعية ترتيل

لتحفيظ القرآن الكريم

الرقم:

التاريخ:

الرفقات:

**بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ**

tratel.sa@outlook.sa

0557634777 - 0509535700 - 0594888883

الرقم: \_\_\_\_\_  
التاريخ: \_\_\_\_\_  
الرفقات: \_\_\_\_\_

## المحتويات

٤.....	أعضاء مجلس الإدارة .....
٥.....	مقدمة .....
٥.....	النطاق .....
٥.....	البيان .....
٦.....	البيان .....
٧.....	المسؤوليات .....
٨.....	اعتماد مجلس الإدارة .....

## أعضاء مجلس الإدارة

م	الاسم	المنصب
١	صاحب السمو الملكي الأمير سعد بن فهد بن سعود بن عبد العزيز آل سعود	رئيس مجلس الإدارة
٢	خديجة بنت محمد بن عبد الله دخنه	نائب رئيس مجلس الإدارة
٣	أمانى بنت محمد بن عبد الله هوساوي	المشرف المالي
٤	آلاء بنت إبراهيم بن عمر المربي	عضو

## 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 (٢١/م) بتاريخ (١٤٣٣/٠٥/١١هـ) ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

## النطاق:

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقة تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

## البيان:

مؤشرات قد تدل ارتباطاً بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب :

- ١- ابداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب ، وبخاصة المتعلقة بجويته ونوع عمله .
- ٢- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصولها الأخرى .
- ٣- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المطلوبة .
- ٤- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بجويته و/أو مصدر أمواله .
- ٥- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال او جرائم تمويل الإرهاب ، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية .
- ٦- ابداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى .

- ٧- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردداته وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- ٨- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بنشاطه 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 العادلة .
- ١١- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويده الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها .
- ١٢- محاولة العميل تغيير صفة أو الغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات او حفظ السجلات من الجمعية .
- ١٣- طلب العميل إنهاء إجراءات صفة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- ١٤- علم الجمعية أن الأموال او الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة .
- ١٥- عدم تناسب قيمة او تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه .
- ١٦- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة او معروفة بنشاط محظوظ .
- ١٧- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضطه الاقتصادي ( خاصة إذا كان بشكل مفاجئ ) .

الرقم:  
التاريخ:  
المرفقات:

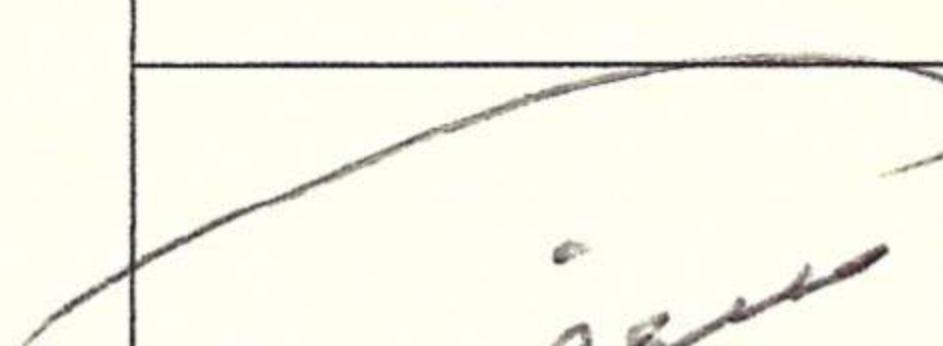
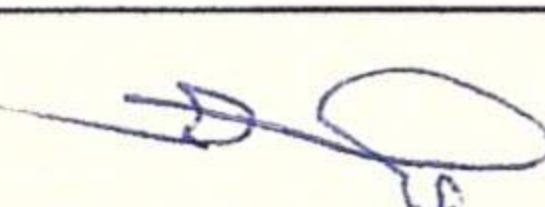
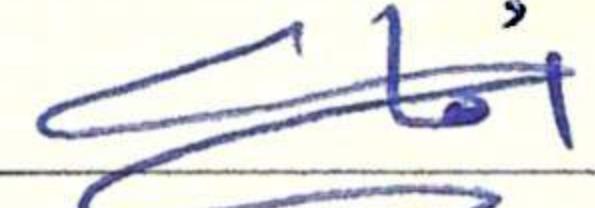
### المسؤوليات:

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وادارة الجمعية والاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل المال وعلى هذه السياسة والالتزام بها والتوجيه إليها ، والالتزام بما ورد فيها من احكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية ، وعلى الادارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والاقسام بنسخة منها .

وتحرص الجمعية في حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من اتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب .

### اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب  
لـ جمعية ترتيل لتحفيظ القرآن الكريم في اجتماع مجلس الإدارة بجلستها ~~السابقة~~  
وامنعقدة في ٢٠٢١ / ٨ / ١٤٤٢ هـ الموافق ٢٠٢١ / ٨ / ٥ .

الاسم	الصفة	التوقيع	م
صاحب السمو الملكي الأمير سعد بن فهد بن سعود بن عبد العزيز آل سعود	رئيس مجلس الإدارة		١
خديجة بنت محمد عبد الله دخنه	نائب رئيس مجلس الإدارة		٢
أمانى بنت محمد عبد الله هوسرى	المشرف المالي		٣
آلاء بنت إبراهيم بن عمر المريعي	عضو مجلس إدارة		٤