

## سياسة الاشتباه بعمليات غسل

## الأموال وجرائم تمويل الإرهاب



جمعية ترتيل لتحفيظ القرآن الكريم  
منطقة مكة المكرمة  
بإشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
مسجلة برقم (١٨٢٩)



الرقم:  
التاريخ:  
المرفقات:

## بسم الله الرحمن الرحيم

ترتيل  
صفحة ٢ | [tratel.sa@outlook.sa](mailto:tratel.sa@outlook.sa)

0557634777 - 0509535700 - 0594888883



### المحتويات

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



## أعضاء مجلس الإدارة

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



## 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 (١١/٠٥/١٤٣٣ هـ) 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 بهويته ونوع عمله .
- ٢- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله واصولها الأخرى .
- ٣- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المплنة .
- 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 الإرهاب ، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية .
- ٦- ابداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى .



- ٧- اشتباه الجمعية في ان 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.
- ٩- قيام العميل باستثمار طويل الاجل 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 المحول إليها .
- ١٢- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية .
- ١٣- طلب العميل اثناء إجراءات صفقة يستخدم فيها اقل قدر ممكن من المستندات.
- ١٤- علم الجمعية ان الأموال او الممتلكات ايراد 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 او 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 والإطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والالتزام بها والتوقيع عليها ، والالتزام بما ورد فيها من احكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية ، وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها .

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

جمعية ترتيل لتحفيظ القرآن الكريم  
منطقة مكة المكرمة



### اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب لجمعية ترتيل لتحفيظ القرآن الكريم في اجتماع مجلس الإدارة بجلستها السادسة والمانعقدة في ٢٢/١٢/١٤٤٢ هـ الموافق ٢٠٢١/٨/٢٠ م .

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	صاحب السمو الملكي الأمير سعد بن فهد بن سعود بن عبد العزيز آل سعود	رئيس مجلس الإدارة	
٢	خديجة بنت محمد عبد الله دخنه	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٢	أماني بنت محمد عبد الله هوساوي	امشرف امالي	
٤	آلاء بنت إبراهيم بن عمر المريعي	عضو مجلس إدارة	