

جمعية ترتيل لتحفيظ القرآن الكريم  
منطقة مكة المكرمة  
باشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
مسجلة برقم (١٨٢٩)



# إجراءات الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

العنوان: جدة - حي الحمراء - شارع البر ٢٣٣٢٣ - هاتف (٠١٢٦٠١٢٢٨).  
البريد الإلكتروني [info@tartil.org.sa](mailto:info@tartil.org.sa)



جمعية لربيل للحفيظ القرآن الكريج  
بمنطقة مكة المكرمة  
بإشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
مسجلة رقم (1829)

## (62) قائمة السياسات والاجراءات المتعلقة بتدابير العناية الواجبة لمكافحة جرائم الارهاب وتمويله



العنوان : جدة - حي الحمراء - شارع البر 23323 - هاتف رقم : ( 0126012228 )

البريد الالكتروني: [info@sarl.org.sa](mailto:info@sarl.org.sa)



## سياسة الاشتباه بعمليات غسل

## الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

tratel.sa@outlook.sa

0557634777 - 0509535700 - 0594888883

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



الرقم:  
التاريخ:  
المرفقات:

## بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

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



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



الرقم  
التاريخ  
للمرفقات

## 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 المريطي	٤

tratel.sa@outlook.sa

0557634777 - 0509535700 - 0594888883

### مقدمة:

تعد سياسة مؤشرات الاهتباة 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 تماقدية وتطوئية 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 او الاقتصادي او عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المطلنة .
- ٤- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة او مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله .
- ٥- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال او جرائم تمويل الإرهاب ، أو أي مخالفات جنائية او تنظيمية .
- ٦- ابداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات او أي مصاريف أخرى .

tratel.sa@outlook.sa

0557634777 - 0509535700 - 0594888883



- ٧- اشتباه الجمعية في ان التمويل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وامتناعه بدون اسباب منطقية في إعطاء معلومات من ذلك الشخص او الجهة.
- ٨- سطوية تقديم التمويل وصف لطبيحة عمله او عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- ٩- قيام العميل باستثمار طويل الاجل يتبعه بحد 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 او الفاءها بعد تليخه بمتطلبات تدقيق المعلومات او حفظ السجلات من الجمعية .
- ١٣- طلب العميل انهاء 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 او تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وملوكه .
- ١٦- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة او مشروطة 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 أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية ، وعلى الإدارة المائية 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 .

### اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب  
لجمعية ترتيب لتحفيظ القرآن الكريم في اجتماع مجلس الإدارة بجلستها السادسة  
والمنعقدة في ٢٤/٢/١٤٤٢ هـ الموافق ٢٠/٨/٢٠٢١ 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	المشرف المالي	
٤	آلاء بنت إبراهيم بن عمر المريعي	عضو مجلس إدارة	



tratel.sa@outlook.sa

0557634777 - 0509535700 - 0594888883



محضر اجتماع مجلس الإدارة بدورته الـ ( ١٢ )  
" رسالة الحوكمة الأولى "

مكان الاجتماع:	جدة	تاريخ الاجتماع	٢٣ / ٠٢ / ١٤٤٣ هـ	وقت بداية الاجتماع	١٠:٠٠ م
المشاركون	الاسم	المسمى الوظيفي	التوقيع		
	1	صاحب السمو الملكي الأمير / سعد بن فهد بن سعد بن سعود بن عبد العزيز آل سعود	رئيس مجلس الإدارة		
	2	خديجة بنت محمد بن عبد الله دخنه	نائب رئيس مجلس الإدارة		
	3	أماني بنت محمد بن عبد الله هوساوي	المشرف المالي		
	4	آلاء إبراهيم بن عمر المرعي	عضو		
محاوير الاجتماع	تمت المناقشة حول عمل اللوائح والسياسات والإجراءات المتبعة في العمل واعتماد العمل عليها « فبناءً على التوصيات المتفق عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة .				
قرارات وتوصيات الاجتماع :	<p><u>وبعد الاطلاع على السياسات والاجراءات ولما تقتضيه مصلحة العمل فقد تقرر اعتماد العمل بهذه السياسات والاجراءات وفق المرفق التالي :</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>١- سياسة قواعد السلوك .</li> <li>٢- سياسة التعامل مع الشركاء المنفذين والأطراف الثالثة .</li> <li>٣- سياسة مصفوفة الصلاحيات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية .</li> <li>٤- سياسة وآليات الرقابة الإشراف على المنظمة وفروعها ومكاتبها وتقييمها .</li> <li>٥- سياسة وآليات الرقابة الإشراف على المنظمة وفروعها ومكاتبها وتقييمها .</li> <li>٦- إجراءات الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب .</li> <li>٧- آلية إدارة المتطوعين .</li> <li>٨- سياسة صرف المساعدات .</li> <li>٩- سياسة جمع التبرعات .</li> <li>١٠- سياسة الاحتفاظ بالوثائق في الجمعية .</li> <li>١١- سياسة خصوصية البيانات</li> <li>١٢- سياسة التبليغ عن المخالفات وحماية المبلغين</li> <li>١٣- سياسة تعارض المصالح .</li> <li>١٤- الميثاق الأخلاقي .</li> </ol>				

