

الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية



رؤية  
2030  
المنطقة العربية السعودية  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

بشراكم  
الجمعية الخيرية  
لتحفيظ القرآن الكريم  
بمنطقة الجوف



رقم التسجيل : 3356

# سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال و جرائم تمويل الارهاب

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن بمنطقة الجوف بشراكم

0531958668 @bushracom\_sa



الموارد البشرية  
والشأن الاجتماعي



رؤية  
2030  
الهيئة العامة للغذاء والدواء  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

بشراكم  
الجمعية الخيرية  
لتحفيظ القرآن الكريم  
بمنطقة الجوف



رقم التسجيل : 3356

## مقدمة

تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي تهتم الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ١٤٣٣/٥/١١هـ، 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.

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

١. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
٢. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصولها لأخرى.
٣. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
٤. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة ومضللة تتعلق بهويته /أو مصدر أمواله.
٥. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
٦. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
٧. اشتباه الجمعية في أن 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 الأجل 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 والمحول إليها.
٢١. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
٣١. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن بمنطقة الجوف بشراكم



الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية



رؤية  
2030  
المملكة العربية السعودية  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

بشراكم  
الجمعية الخيرية  
لتحفيظ القرآن الكريم  
بمنطقة الجوف



رقم التسجيل : 3356

٤١. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.

٥١. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.

٦١. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.

٧١. 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 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 وجرائم تمويل الإرهاب.

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن بمنطقة الجوف بشراكم



الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية



رؤية  
2030  
المملكة العربية السعودية  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

رقم التسجيل : 3356

بشراكم  
الجمعية الخيرية  
لتحفيظ القرآن الكريم  
بمنطقة الجوف



# تم اعتماد اللائحة من مجلس الإدارة بتاريخ 4 / 8 / 1442هـ



الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن بمنطقة الجوف بشراكم

0531958668 @bushracom\_sa