

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

الموضوع:



الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم في محافظة المذنب
باشـــــــراف
وزارة الشؤون الإسلامية والأوقاف والدعوة والإرشاد
القصيم - المذنب

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

في الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة المذنب



SA3480000151608010028170



SA3915000999122407950001

tahfeeth1399@gmail.com



@tahfeeth1399



@tahfeeth_1399



+966500419990

ت: ٠١٦٣٤٢١١٠٩ - ٠١٦٣٤٢٢٨٥٠ - فاكس ٠١٦٣٤٢٠٣٣٢ - ص.ب ٢١٧ المذنب ترخيص : ٥/٤



الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

الموضوع:

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 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.

البيان

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

١. إبداء 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 وأصوله الأخرى.
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 أو مضللة تتعلق بهويته و/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.
١٢. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
١٤. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد 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 أو 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 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.

المراجع

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع رقم (٢٠٢١/٤) في دورته (الأولى) هذه السياسة في ٢٠٢١/٠٧/٠٧. وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب الموضوعه سابقا.





الرقم :
التاريخ :
المشروعات :
الموضوع :

اليوم	الأربعاء	التاريخ	١٤٤٢/١١/٢٧ هـ	الموافق	٢٠٢١/٠٧/٠٧ م
محضر الاجتماع الرابع لمجلس الإدارة لعام ٢٠٢١ م (٢٠٢١/٤)					

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله.

ففي اليوم الموضح أعلاه عُقد الاجتماع الرابع لمجلس الإدارة في الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة المذنب لعام ٢٠٢١ م في مقر الجمعية ، وقد بدأ الاجتماع في الساعة ٤:٣٠ م وانتهى في الساعة ٦:٢٠ م ، وحضره الأعضاء الآتية أسماؤهم:

- ١- ناصر بن محمد الشتوي ، رئيساً.
- ٢- عبدالرحمن بن محمد الوهيد ، نائباً للرئيس.
- ٣- محمد بن إبراهيم الشمسان ، عضواً ومشرفاً مالياً.
- ٤- حسن بن محمد الجمل ، عضواً.
- ٥- صالح بن عبدالرحمن المقبل ، عضواً.
- ٦- فايز بن منصور الفايز ، عضواً.
- ٧- صالح بن عبدالله الشمسان ، عضواً.
- ٨- سليمان بن عبدالله الشمسان ، عضواً.
- ٩- إبراهيم بن سليمان النقيثان ، عضواً.

وناقش الأعضاء الحاضرون ما يتعلق بالسياسات المنظمة ، وذلك وفق التفصيل الآتي:

• الاطلاع على السياسات المنظمة للجمعية واعتمادها .

القرار: بعد الاطلاع قرر المجلس اعتماد السياسات المنظمة التالية:

- سياسة تعارض المصالح .
- سياسة جمع التبرعات .
- سياسة خصوصية البيانات .
- سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب .
- سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب .
- سياسة الاحتفاظ بالوثائق واتلافها .
- سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات .



SA3480000151608010028170



SA3915000999122407950001

tahfeeth1399@gmail.com @tahfeeth1399 @tahfeeth_1399 +966500419990

ت: ٠١٦٣٤٢١١٠٩ - ٠١٦٣٤٢٢٨٥٠ - فاكس ٠١٦٣٤٢٠٣٣٢ - ص.ب ٢١٧ المذنب ترخيص : ٥/٤



الرقم: _____
التاريخ: _____
المشروعات: _____
الموضوع: _____

- سياسة ادارة المتطوعين .

- الميثاق الأخلاقي .

وعلى المدير التنفيذي متابعة تطبيق هذه السياسات والإفصاح عنها بموقع الجمعية الإلكتروني .

وصلى الله على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، والحمد لله رب العالمين

توقيعات أعضاء مجلس الإدارة

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	ناصر بن محمد الشتوي	الرئيس	
٢	عبدالرحمن بن محمد الوهيد	نائب الرئيس	
٣	محمد بن إبراهيم الشمسان	المشرف المالي	
٤	حسن بن محمد الجمل	عضو	
٥	فايز بن منصور الفايز	عضو	
٦	إبراهيم بن سليمان النقيثان	عضو	
٧	صالح بن عبدالرحمن المقبل	عضو	
٨	سليمان بن عبدالله الشمسان	عضو	
٩	صالح بن عبدالله الشمسان	عضو	

أمين السر: عبدالله بن صالح السعيد ، التوقيع: