



التاريخ:

الرقم:

المملكة العربية السعودية

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم في محافظة بضاء

مسجلة في وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

رقم التسجيل (٣١١٤) بتاريخ ٢٣/٠٣/١٤٤١هـ

تحت إشراف مركز التنمية الاجتماعية بتبوك

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال

وجرائم تمويل الإرهاب

تم اعتمادها من قبل أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع المجلس رقم (٦) المنعقد في ٠٦/٠٧/٢٠٢١م



الاهلي NCB

عام SA7380000283608010047155
زكاة SA5180000283608010047163
مشاريع SA0480000283608010066536
عام SA1110000036193005000101

عام
زكاة
مشاريع
عام

المملكة العربية السعودية-بضاء
ص.ب. ٩٣ الرمز البريدي: ٧١٩١١
تلفاكس: ٠١٤٤٣٣٠٦٦٧/٠١٤٤٣٣١٣٩٣
جوال: ٠٥٥٤٥٤٢٠٥/٠٥٥٤٥٤٢٠٥



QuranDuba

بريد الكتروني

جمعية تحفيظ القرآن الكريم



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية
والتنمية الإجتماعية
جمعية تحفيظ القرآن الكريم بضاء
(ترخيص رقم/٣١١٤)

التاريخ:

الرقم:

جدول المحتويات

٢	مقدمة
٢	النطاق
٢	البيان
٣	المسؤوليات
٣	اعتماد مجلس الإدارة



QuranDuba

بريد الكتروني

no.duba@gmail.com



بنك الرياض

SA7380000283608010047155

SA5180000283608010047163

SA0480000283608010066536

SA1110000036193005000101

SA2220000000000000000000

عام

زكاة

مشاريع

عام

عام

المملكة العربية السعودية- بضاء

ص.ب: ٩٣ الرمز البريدي: ٧١٩١١

تلفاكس: ٠١٤٤٣٣١٣٩٣/٠١٤٤٣٢٠٦٦٧

جوال: ٠٥٥٤٥٤١١٦٠/٠٥٥٤٥٤٤٢٠٥

٠٥٥٤٥٤٤٢٠٥



تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتكلتها 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 .

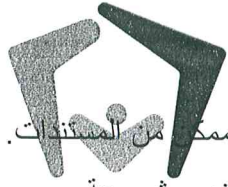
النطاق

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم 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.



صفحة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
والالتزام بالشفافية
والالتزام بالشفافية

جمعية تحفيظ القرآن الكريم بأبوظبي

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.



QuranDubai

بريد الكتروني

quran.duba@gmail.com



بنك الرياض

SA7380000283608010047155 عام

SA5180000283608010047163 زكاة

SA048000028360801004716536 مشاريع

SA1110000036193005000101 عام

SA33200000040400014000040 عام

عام

زكاة

مشاريع

عام

عام

المملكة العربية السعودية-ضباء

ص.ب: ٩٣ الرمز البريدي: ٧١٩١١

تلفاكس: ٠١٤٤٣٣١٣٩٣٠/٠١٤٤٣٣٠٦٦٧

جوال: ٠٥٥٥٥٤١١٦٠/٠٥٥٥٥٤٤٢٠٥

٠٥٥٥٧٥٥٤١٦٠

الرقم: التاريخ:

- اللجنة المسؤولة عن متابعة سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب بناء على قرار مجلس الإدارة:-
- ١- رئيس مجلس الإدارة :- إبراهيم حسين إبراهيم كلابي
 - ٢- نائب رئيس مجلس الإدارة :- محمد أبو الحسن عبد الرحيم الحربي
 - ٣- المسئول المالي :- فايز أحمد عبد السلام الجابر
 - ٤- المدير التنفيذي :- عبد الله إبراهيم مبارك سيد
- يعتمد : أعضاء مجلس الإدارة :-**

م	الاسم	صفته في المجلس	التوقيع	التاريخ
١	إبراهيم حسين إبراهيم كلابي	رئيس المجلس		١٠ / ١١ / ١٤٤٤
٢	محمد أبو الحسن عبد الرحيم الحربي	نائب الرئيس		٢٠ / ١١ / ١٤٤٤
٣	فايز أحمد عبد السلام الجابر	المسئول المالي		١ / ١٢ / ١٤٤٤
٤	عبد الله محمد علي أبو حسبو	عضو		١ / ١٢ / ١٤٤٤
٥	أحمد إبراهيم العبيدان	عضو		٣ / ١١ / ١٤٤٤
٦	محمد حماد محمد الفقير	عضو		١ / ١٢ / ١٤٤٤
٧	يزيد سعيد خليل سعيد	عضو		٢٠ / ١١ / ١٤٤٤
٨	توفيق محمد أبو حوسة	عضو		١ / ١٢ / ١٤٤٤
٩	سلطان سالم الطويرش	عضو		٢ / ١١ / ١٤٤٤
١٠	شادي جميل شاذلي سحله	عضو		١ / ١٢ / ١٤٤٤

