

المرأة م: التاريخ: المنشقون: الموضوع:



الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم

فِي الْأَفْلَامِ

بی سکنی ایجاد

المملكة العربية السعودية

الجمعية الخيرية لحفظ القرآن الكريم بمحافظة الأفلاج

مسجلة في وزارة الموارد البشرية برقم 3145

تحت اشراف مركز التنمية الاجتماعية بالأفلاج

سياسة الاشتباه بعمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

المؤشرات والإجراءات

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بالأفلاج

النسخة الثانية

المسابقات العامة | الموقع الإلكتروني: www.almasabat.com | رقم الهاتف: 0116821203 - 0542241865 | البريد الإلكتروني: aflajquran@hotmail.com | الأفلام - للياب | الوقة الخيرية | المسابقات العامة



المملكة العربية السعودية

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة الأفلاج
مسجلة في وزارة الموارد البشرية برقم 3145
تحت إشراف مركز التنمية المجتمعية بالأفلاج



الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم
في محافظة الأفلاج

الرقم:
التاريخ:
المشروع:
الموضوع:
.....

أولاً: 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 ٣١/م تاريخ ١٤٣٣/٥/١١هـ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

ثانياً: النطاق

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

ثالثاً: السياسات والضوابط

- الحرس على عدم إجراء أي تعامل مالي، أو تجاري، أو غيره باسم مجهول أو وهمي أو فتح حسابات رقمية أو التعامل معها.
- التحقق بصفة مستمرة من هوية المتعاملين استناداً إلى الوثائق الصادرة والمعتمدة من الجهات الرسمية.
- التحقق من الوثائق الرسمية للكيانات ذات الصفة الاعتبارية.
- اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من أخطار غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
- العمل على بناء القدرات والتدريب على رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال المكافحة.
- الاحتفاظ بملفات الحسابات والمراسلات التجارية وصور وثائق الهويات الشخصية.
- وضع إجراءات احترازية ورقابية داخلية لكشف أي مخالفات مالية.
- تحري السرية التامة في التبليغ عن العمليات المشتبه لها
- الالتزام بالتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية في هذا المجال.
- فحص جميع العمليات المالية ومعرفة الغرض منها قبل الموافقة عليها.
- الالتزام بدور مجلس إدارة الجمعية كمسؤول عن أموال الجمعية وممتلكاتها فيما تنص عليه اللائحة الأساسية ويعمل بشكل مباشر ممثلاً في المدير المالي على:
 - التأكد من تقييد الجمعية بالأنظمة واللوائح السارية
 - إيداع أموال الجمعية لدى البنك.
- التأكد من تقييد الجمعية بالمعايير المحاسبية القانونية للهيئة السعودية.
- العمل على إنشاء سجل خاص للتبرعات وقيمها وشروطها إن وجدت.





الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم

في محافظة الأفلاج

المملكة العربية السعودية

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة الأفلاج

مسجلة في وزارة الموارد البشرية برقم 3145

تحت إشراف مركز التنمية المجتمعية بالأفلالج

الرقم:
التاريخ:
المشروعات:
الموضوع:
.....

هـ. العمل على فتح حساب فرعي للجمعية وتخصيصه للتبرعات.

رابعاً: مؤشرات عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية، ويستثنى من ذلك من تصدر لهم سياسات وظيفية خاصة وفقاً للأنظمة. ومن ضمن هذه المؤشرات ما يلي:

1. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة باليهودية ونوع عمله.
2. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
3. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
4. محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق باليهودية و/أو مصدر أمواله.
5. علم الجمعية بتوطد العميل في أنشطة غسل أموال، أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
6. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
7. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
8. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
9. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجية طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
10. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادلة.
11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويذ الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
12. محاولة العميل تغيير صفة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
13. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
14. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
15. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
16. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.





الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم

في محافظة الأفلاج

الرقم:
التاريخ:
المشروع:
الموضوع:
.....

المملكة العربية السعودية

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة الأفلاج
مسجلة في وزارة الموارد البشرية برقم 3145
تحت إشراف مركز التنمية الاجتماعية بالأفلاج

١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

خامساً: الإجراءات

في حال ظهور المؤشرات على أن بعض الأموال قد تكون حصيلة نشاط إجرامي، أو مرتبطة بعمليات غسل أموال، أو تمويل إرهاب، أو أنها مستستخدم في العمليات السابقة يتم اتباع الإجراءات التالية:

١. يقوم المكتشف بإبلاغ وحدة التحريات المالية لدى وزارة الداخلية فوراً وبشكل مباشر.
٢. إعداد تقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوفرة لديها عن تلك الحالة والأطراف ذات الصلة، وتزويد وحدة التحريات المالية به.
٣. عدم تحذير المتعاملين معها من وجود شبهات حول نشاطاتهم.
٤. يبلغ المدير المالي للجمعية كمسؤول عن التدقيق والمراجعة مع تزويده بموارد كافية لكشف أي من الجرائم المنصوص عليها في نظام مكافحة غسل الأموال في حالة كان هناك شك أن أي من القائمين على العمل لهم يد في هذه الجرائم فيتم الاكتفاء بإبلاغ الجهة المشرفة على الجمعية.

سادساً: المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة واسراف الجمعية. والاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها، 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 الكريم بمحافظة الأفلاج

مسجلة في وزارة الموارد البشرية برقم 3145

المملكة العربية السعودية

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة الأفلاج

تحت إشراف مركز التنمية المجتمعية بالأفلالج

الرقم:
التاريخ:
المشروع:
الموضوع:
.....

نموذج الاشتباه (عام)

	التاريخ
	اسم العميل
	الجنسية
	رقم الهوية
	رقم الجوال
	المبلغ
	مصدر الدخل
	سبب الاشتباه

المدير التنفيذي

اسم الموظف





الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم
في محافظة الأفلاج

الرقم:
التاريخ:
المشروع:
الموضوع:

المملكة العربية السعودية

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة الأفلاج
مسجلة في وزارة الموارد البشرية برقم 3145
تحت إشراف مركز التنمية المجتمعية للأفلام

نموذج اشتباه للمواطن السعودي (مطابقة الوثائق الأصلية)

اسم المتبرع
رقم الهوية
العنوان
رقم للتواصل
الحالة المطلوب ارجاعها
سبب الإرجاع
تاريخ الحالة
رقم الآييان لإرجاع المبلغ

- تبليغ الإدارة التنفيذية
- إحالة حالة الاشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مopianهم
- تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الاشتباه.

المدير التنفيذي





الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم

في محافظة الأفلاج

الرقم:
التاريخ:
المشروعات:
الموضوع:

المملكة العربية السعودية

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة الأفلاج
مسجلة في وزارة الموارد البشرية برقم 3145
تحت إشراف مركز التنمية المجتمعية بالأفلالج

نموذج اشتباه للوافدين (مطابقة الوثائق الأصلية)

اسم المتبرع
رقم الهوية
العنوان
رقم جواز السفر
رقم للتواصل
الحالة المطلوب ارجاعها
سبب الإرجاع
تاريخ الحالة
رقم الآييان لإرجاع المبلغ

- ٠ تبليغ الإدارة التنفيذية
- ٠ إحالة حالة الاشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم
- ٠ تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الاشتباه.

المدير التنفيذي



الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة الأفلاج

مسجلة في وزارة الموارد البشرية برقم 3145
تحت إشراف مركز التنمية المجتمعية بالأفلاج

الرقم:
التاريخ:
المشروع:
الموضوع:
في محافظة الأفلاج

المملكة العربية السعودية

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة الأفلاج

مسجلة في وزارة الموارد البشرية برقم 3145

تحت إشراف مركز التنمية المجتمعية بالأفلاج

نموذج اشتباه الشخصيات الاعتبارية (طبقة الوثائق الأصلية)

اسم المتبّع
رقم الهوية
العنوان
رقم للتواصل
الحالة المطلوب ارجاعها
سبب الإرجاع
تاريخ الحالة
رقم الآييان لإرجاع المبلغ

- تبليغ الإدارة التنفيذية
- إحالة حالة الاشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مopianهم
- تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الاشتباه.

المدير التنفيذي





الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم

في محافظة الأفلاج

الرقم:
التاريخ:
المشروع:
الموضوع:
.....

المملكة العربية السعودية

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة الأفلاج
مسجلة في وزارة الموارد البشرية برقم 3145
تحت إشراف مركز التنمية المجتمعية بالأفلالج

نموذج اشتباه للشركات المقيمة (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري	رقم الهوية لصاحب المنشأة
1. صورة من السجل التجاري الصادر عن وزارة التجارة 2. صورة من عقد التأسيس وملحقه 3. صورة ترخيص مزاولة النشاط 4. صورة من هوية المدير المسؤول 5. وكالة صادرة عن كاتب عدل أو تفويض خاص من الشخص "أو الأشخاص" الذي لديه بموجب عقد التأسيس صلاحية تفويض الأفراد بالتوقيع 6. صورة من هوية مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته	إرفاق التالي
	سبب الإرجاع
	تاريخ الحالة
	رقم الآية إرجاع المبلغ

- تبليغ الإدارة التنفيذية
- إحالة حالة الاشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مopianهم
- تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الاشتباه.

المدير التنفيذي



مدونتنا



الجمعية الخيرية لحفظ القرآن الكريم

في محافظة الأفلاج

الرقم:
التاريخ:
المشروع:
الموضوع:
.....

المملكة العربية السعودية

الجمعية الخيرية لحفظ القرآن الكريم بمحافظة الأفلاج
مسجلة في وزارة الموارد البشرية برقم 3145
تحت إشراف مركز التنمية الاجتماعية بالأفلاج

الاعتماد:

- تم اعتمادها في محضر مجلس الإدارة رقم (١١) بتاريخ ٢٤/١٢/٣١ م ١٤٤٦/٦/٣ هـ



www.aflojquran.com