

رقم الصادر :
التاريخ : ١٤٤٦/٠٤/١٢ هـ
المرفقات :- ٠



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية مكفول لرعاية الأيتام بمحافظة تثليث
برقم (٦٠٣)



(دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال و تمويل الإرهاب)

لجمعية مكفول لرعاية الأيتام بمحافظة تثليث

عاشراً: دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

مادة (٤٦) مؤشرات قد تدل على عمليات 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).

مادة (٤٧) الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه

١. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
٢. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.
٣. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه.
٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.
٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.



الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام بمحافظة تثليث

لائحة اعتماد السياسات واللوائح والأنظمة
المطلوبة في الحوكمة

الحمد لله وحده والصلاة والسلام على من لا نبي بعده
ففي تمام الساعة الرابعة مساءً من يوم الأربعاء الموافق ٢٠٢٢/٠٤/٢٠ م اجتمع أعضاء مجلس إدارة الجمعية المدونة أسمائهم وتوقيعهم في الصفحة التالية لمناقشة ما يلي :

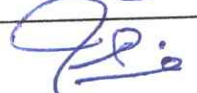
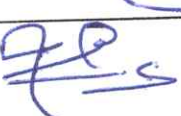
- ١- تشكيل لجنة من أعضاء المجلس لإجراء المقابلات الشخصية والفرز والترشيح للوظائف المطروحة .
- ٢- تشكيل لجنة صرف للمكافآت المالية وغيرها .
- ٣- السياسات واللوائح والأدلة والأنظمة المطلوبة في الحوكمة .

وبعد المناقشة تقرر ما يلي :

- ١- الموافقة على تشكيل لجنة من أعضاء المجلس لإجراء المقابلات الشخصية والفرز والترشيح للوظائف المطروحة .
- ٢- الموافقة على تشكيل لجنة صرف للمكافآت المالية وغيرها .
- ٣- الموافقة على جميع السياسات واللوائح والأدلة والأنظمة المطلوبة في الحوكمة واعتمادها وهي كتالي :

م	الوصف	م	الوصف
١	سياسة الاشت الاشتباه بعمليات غسل الأموال	١٧	لائحة المدير التنفيذي
٢	سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب	١٨	لائحة الموارد البشرية
٣	سياسة إدارة المتطوعين	١٩	لائحة ميثاق أخلاق العاملين
٤	سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات	٢٠	لائحة صلاحيات المجلس
٥	سياسة الاحتفاظ بالوثائق وإتلافها	٢١	الدليل التعريفي للمجلس الإدارة
٦	سياسة تعارض المصالح	٢٢	لائحة حفظ الوثائق والمكاتبات والسجلات
٧	سياسة آلية قبول أعضاء الجمعية العمومية	٢٣	نظام الرقابة الداخلية
٨	سياسة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة	٢٤	لائحة المشتريات
٩	سياسة تنظيم العلاقات بين المستفيدين وتقديم الخدمات	٢٥	سياسة تنظيم العلاقات بين المستفيدين وتقديم الخدمات
١٠	سياسة جمع التبرعات	٢٦	دليل السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية
١١	سياسة خصوصية البيانات	٢٧	سياسة الصرف للبرامج والأنشطة والمصروفات الإدارية والعمومية
١٢	سياسة قواعد السلوك	٢٨	اللائحة المالية
١٣	سياسة مصفوفة الصلاحيات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	٢٩	سياسة الاستثمار
١٤	سياسة نظام الرقابة الداخلي	٣٠	لائحة إجراءات التعامل مع المقبوضات
١٥	النموذج الشامل	٣١	مهام المشرف المالي
١٦	اللجنة التنفيذية	٣٢	لجنة التدقيق والمراجعة
		٣٣	لائحة المساعدات العينية والنقدية

سجل الحضور :

م	الاسم	المسمى الوظيفي	التوقيع
١	حمد الفجحي نايف	رئيس مجلس الإدارة	
٢	عايض هادي رميح القحطاني	نائب الرئيس	
٣	نايف عايض عبدالله القحطاني	مدير الشؤون المالية	
٤	محمد محمد مبيح القحطاني	عضو مجلس	
٥	علي محمد سعيد ال سعييد	عضو مجلس	
٦	علي عايض مسعد القحطاني	عضو مجلس	
٧	فهد عوض فهاد القحطاني	عضو مجلس	
٨	محمد عايض مسعد القحطاني	عضو مجلس	
٩	عايض محمد عايض المشعلي	عضو مجلس	

رئيس مجلس الإدارة

حمد الفجحي نايف

