



لائحة المؤشرات الدالة على عمليات غسل الأموال وجرائم الإرهاب وتمويله

المملكة العربية السعودية الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمنطقة المدينة المنورة

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٣١٠٢)



التعريفات:

الجمعية: الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بالمدينة المنورة

نظام مكافحة غسل الأموال: نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٢٠)

وتاريخ ١٤٣٩/٠٢/٠٥هـ؟

نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله: نظام مكافحة الإرهاب وتمويله الصادر بالمرسوم الملكي رقم

(م/٢١) بتاريخ ١٤٣٩/٠٢/١٢هـ.

الإدارة العامة للتحريات المالية: مركز وطني يتلقى البلاغات والمعلومات المرتبطة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب.

غسل الأموال: ارتكاب أي فعل أو الشروع فيه يقصد من ورائه إخفاء أو تمويه أصل الحقيقة أموال مكتسبة خلافاً للشرع أو النظام وجعلها تبدو كأنها مشروعة المصدر.

تمويل الإرهاب: توفير أموال لارتكاب جريمة إرهابية أو لمصلحة كيان إرهابي أو إرهاب بأي صورة من الصور.

الأموال: الأصول أو الممتلكات سواء كانت مادية أو غير مادية منقولة أو غير منقولة.

السجلات: المستندات والوثائق والتقارير الورقية والإلكترونية المتعلقة بالعمليات والتعاملات وأي مستندات تساهم في تفسير العمليات المالية.

التعريف:

تعد لائحة المؤشرات الدالة على عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي، ولنظام

الرقم: التاريخ: / / ١٤هـ المشفوعات:

الإدارة العامة: المدينة المنورة - شارع سلطنة - خلف محطة نفط - ص.ب 3704 الرمز البريدي 41481

هاتف: 0148220090 - فاكس: 0148262112 - الإدارة العامة 920002542 quranmadinah



المملكة العربية السعودية الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمنطقة المدينة المنورة

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٣١٠٢)



مكافحة الإرهاب السعودي وقواعد حوكمة الجمعيات الأهلية، وستقوم الجمعية بتطوير هذه اللائحة بشكل مستمر لتعزيز نظام الحوكمة.

أولا/ الهدف من اللائحة:

- ١- تعزيز نزاهة العمل الخيري في الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بالمدينة المنورة ومصداقيته.
- ٢- حماية الموظفين والمتبرعين والمستفيدين من العمليات غير القانونية التي تنطوي على عمليات غسل الأموال وجرائم الإرهاب وتمويله أو أي نشاط إجرامي آخر.

ثانيا/ النطاق:

حدودوا هذه اللائحة المسؤوليات العامة على جميع الموظفين والمتبرعين والداعمين وكل من لهم علاقة التعاقدية وتطوعية مع الجمعية.

ثالثا/ المؤشرات الدالة على جريمة غسل الأموال وجريمة الإرهاب وتمويله:

تعد كل من يقوم بأي من الأفعال التالية مرتكبة لجريمة غسل الأموال وجرائم الإرهاب وتمويله بطريق الاتفاق أو تأمين المساعدة أو التحريض أو تقديم المشورة أو التوجيه أو النصح أو التسهيل أو التواطؤ أو التستر أو التآمر:

- ١- تحويل الأموال إلى الجمعية تحت مسمى التبرع أو أي مسمى آخر، لأجل مساعدة شخص متورط في ارتكاب الجريمة الأصلية التي تحصلت منها تلك الأموال للإفلات من عقوبة ارتكابها مع علمه بأنها من متحصلات جريمة لأجل إخفاء المصدر غير المشروع لتلك الأموال أو تمويهه.
- ٢- عدم التزام العميل لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.

الرقم: التاريخ: / / ١٤ هـ المشفوعات:

الإدارة العامة: المدينة المنورة - شارع سلطنة - خلف محطة نفط - ص.ب 3704 الرمز البريدي 41481

هاتف: 0148220090 - فاكس: 0148262112 - الإدارة العامة 920002542 quranmadinah



المملكة العربية السعودية الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمنطقة المدينة المنورة

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٣١٠٢)



- ٣- محاولة العميل إخفاء وتقديم معلومات غير دقيقة عن مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- ٤- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
- ٥- محاولة العميل إخفاء أو تقديم معلومات غير دقيقة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله.
- ٦- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر أو أي مصاريف أخرى.
- ٧- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، تردده هو امتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- ٨- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- ٩- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها.
- ١٠- محاولة العميل تغيير العقد أو إلغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
- ١١- طلب العميل إنهاء إجراءات عقد يستخدم فيه أقل قدر ممكن من المستندات.
- ١٢- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- ١٣- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- ١٤- إبداء العميل اهتمام الغير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم الإرهاب وتمويله وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- ١٥- كلمة الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد بمصادر غير مشروعة.
- ١٦- انتماء العميل منظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.

الرقم: التاريخ: / / ١٤هـ المشفوعات:

الإدارة العامة: المدينة المنورة - شارع سلطنة - خلف محطة نفط - ص.ب 3704 الرمز البريدي 41481

هاتف: 0148220090 - فاكس: 0148262112 - الإدارة العامة 920002542 quranmadinah



المملكة العربية السعودية الجمعيّة الخيريّة لتحيّظ القرآن الكريم بمنطقة المدينة المنورة

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٣١٠٢)



رابعاً/ المسؤوليات:

- ١- تطبق هذه اللائحة على أنشطة الجمعية وعلى جميع الموظفين والمتطوعين والمتبرعين والداعمين وكل من لهم علاقة بالجمعية.
- ٢- جميع الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية ويتعاملون معها على هذه اللائحة والإمام بها والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية.

المراجع:

نظام مكافحة غسل الأموال

نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله

قواعد حوكمة الجمعيات الأهلية

التاريخ: / / ١٤هـ المشفوعات:

الرقم:

الإدارة العامة: المدينة المنورة - شارع سلطنة - خلف محطة نفط - ص.ب 3704 الرمز البريدي 41481

هاتف: 0148220090 - فاكس: 0148262112 - الإدارة العامة 920002542 quranmadinah

