

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن
الكريم بمنطقة المدينة المنورة
فرع مركز الواسطة
تصريح: ٨ / ٣

المتنبيك العريبي السجود
وزارة الشؤون الإسلامية والأوقاف والدعوة والإرشاد
منطقة المدينة المنورة
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم
منطقة المدينة المنورة - فرع مركز الواسطة

المرفقات:

٤١٤

/

التاريخ:

الرقم:

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب للجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمركز الواسطة

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ٣٢٣٦

طريق المدينة - ينبع السريع مخرج ٤٣
هاتف: ٠٤-٢٢٤٣٤٩٩ فاكس: ٠٤-٢٣٢٥٠٢٠
جوال: ٠٥٠٥٩٨١٥٠٠

حساب رقم: ٠٩٢٢٠٠٩٠١٠٢٠٦٠٨٠١٠٢٣٠٠٩
البريد الإلكتروني: q.wastah@gmail.com



الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن
الكريم بمنطقة المدينة المنورة
فرع مركز الواسطة
تصريح: ٨/٣

بسم الله

المملكة العربية السعودية
وزارة الشؤون الإسلامية والأوقاف والدعوة والإرشاد
منطقة المدينة المنورة
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم
منطقة المدينة المنورة - فرع مركز الواسطة

الرقم: _____ التاريخ: / / ١٤ _____ المرفقات: _____

المحتويات

- ٢ مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب: . . .
- ٣ الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:
- ٤ نموذج الاشتباه
- اعتماد مجلس الإدارة



الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن
الكريم بمنطقة المدينة المنورة
فرع مركز الواسطة
تصريح: ٨/٣

بسم الله

الجمهورية الإسلامية الإيرانية
وزارة الشؤون الإسلامية والأوقاف والدعوة والإرشاد
منطقة المدينة المنورة
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم
منطقة المدينة المنورة - فرع مركز الواسطة

الرقم: _____ التاريخ: / / ١٤٤٠ هـ المرفقات: _____

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 استراتيجيات الاستثمار المعلنة.
- ٤- محاولة العميل تزويد الجمعية معلومات غري صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته /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 .

طريق المدينة - ينبع السريع مخرج ٤٣
هاتف: ٠٤-٢٣٤٢٤٩٩ فاكس: ٠٤-٢٣٢٥٠٢٠
جوال: ٠٥٠٥٩٨١٥٠٠
حساب رقم: ٢٣٠٦٠٨٠١٠٢٢٢٠٠٩ الراجحي
البريد الإلكتروني: q.wastah@gmail.com



الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن
الكريم بمنطقة المدينة المنورة
فرع مركز الواسطة
تصريح: ٨ / ٣

بسم الله

الملك عبدالعزيز آل سعود
وزارة الشؤون الإسلامية والأوقاف والدعوة والإرشاد
منطقة المدينة المنورة
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم
منطقة المدينة المنورة - فرع مركز الواسطة

الرقم: _____ التاريخ: / / ١٤٤٥ هـ المرفقات:

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).

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 تنبيهه .
- ٤- الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات .
- ٥- التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

نموذج الاشتباه

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

تم اعتماد دليل ومؤشرات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بمحضر الاجتماع رقم
٤١/٥٦ وتاريخ ١٠/١١/١٤٤١ هـ

المدير التنفيذي /

الموظف /

طريق المدينة - ينبع السريع مخرج ٤٣
هاتف: ٠٤-٣٣٤٣٤٩٩ فاكس: ٠٤-٣٣٢٥٠٢٠
جوال: ٠٥٠٥٩٨١٥٠٠
حساب رقم: ٠٩٠٢٢٢٠٠١٠٨٠٦٠٢٠٦٠٠٩ الراجحي
البريد الإلكتروني: q.wastah@gmail.com

٤