



جمعية ذكركم لتدفیظ القرآن الكريم بالعيون

# قائمة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتطابق مع عمل الجمعية

اسم الوثيقة	رقم الإصدار	تاريخ الإصدار
قائمة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتطابق مع عمل الجمعية	٠١	٢٠٢٥/٠٣/٠٣
إعداد	مراجعة	اعتماد
وحدة التميز المؤسسي	المدير التنفيذي	مجلس الإدارة بمحضر رقم (١) وتاريخ ٢٠٢٥/٠٣/٠٣

# جمعية ذكركم لتحفيظ القرآن الكريم بالعيون

## جدول بقائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال تتطابق مع عمل الجمعية:

الإجراءات المتخذة	مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ رصد الحالة.</li> <li>▪ تعبيئة نموذج الاشتباه.</li> <li>▪ عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه.</li> <li>▪ الرفع للإدارة بالنماذج وكافة المرفقات.</li> <li>▪ التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و / أو مصدر أمواله.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الجمعية ملتزمة في أمر التحويل بما يلي:</li> <li>▪ بالنسبة للمستفيدين: لا يتم التحويل إلا لحساب المستفيد أصلًا.</li> <li>▪ بالنسبة للموردين والجهات المتعاقد معها: لا يتم الصرف إلا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار مع خطة الاستثمار.</li> <li>▪ التأكد من وجود سجل تجاري ساري المفعول لدى المستثمر يتنااسب مع مجال المشاريع.</li> <li>▪ استشارة مكتب محاماة، للتأكد من الوضع القانوني للمشروع والمستثمر.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة في الجمعية</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات مع المعلومات المتوفرة عن المتبرع ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ إيقاف التعامل تماماً مع العميل.</li> <li>▪ إبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم أو تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية أو أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر من غير مشروعة أو انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ يتم الاعتذار للعميل.</li> <li>▪ الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً لممارسة الجمعية لأنشطتها.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ طلب العميل دعم مستفيدين من نطاق جغرافي خارج نطاق نشاط الجمعية لم تتمكن الجمعية الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً لممارسة من دراسة حالته</li> </ul>



جمعية ذكركم لتحفيظ القرآن الكريم بالعيون

## جمعية ذكركم

لتحفيظ القرآن الكريم بالعيون

مسجلة في المركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي

برقم : 1000644900

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ تم الاعتذار للعميل.</li> <li>▪ الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً لممارسة الجمعية لأنشطتها.</li> <li>▪ إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.</li> <li>▪ الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتها.</li> <li>▪ التقليل من استخدام النقد في المصرفوفات</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ طلب العميل دعم برامج خارج المملكة</li> <li>▪ إمكانية - لا قدر الله - ارتكاب أحد العاملين جريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال عمله بالجمعية</li> </ul>
---	--

### اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال تتطابق مع عمل الجمعية في اجتماع مجلس الإدارة في دورته الأولى بجولته رقم (١) المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٥ / ٠٣ / ٢٠٢٥م

جمعية ذكركم لتحفيظ القرآن الكريم بالعيون