



الرقم:
التاريخ:
المشروعات:
الموضوع:

بسم الله الرحمن الرحيم

مسجد الجدة
جمعية العناية بالمساجد
بمحافظة الرس
مخصصة من وزارة الموارد البشرية
والتنمية الإجتماعية
رقم (٢٠٦٦)

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

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

النطاق

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

البيان

مؤشرات قد تدل ارتباطاً بعمليات 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 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.

حساب خدمة المساجد والجوامع SA8180000 1226080 10800111

حساب الزكاة SA8180000 1226080 10444241

بنك البلاد SA3715000 9991344 70260007

مصرف الانماء SA29 05000 0682032 53114000

الحساب العام SA56 80000 1226080 10598517

حساب بناء الجوامع SA81 80000 1226080 14441110

حساب بناء المساجد SA81 80000 1226080 10888082

صيانة وترميم المساجد والجوامع SA81 80000 1226080 10080185



@Masajedona1442



0553338617



Masajedona1442@gmail.com





الرقم:
التاريخ:
المشروعات:
الموضوع:

بسم الله الرحمن الرحيم

جمعية العناية بالمساجد
بمحافظة الرس
مخصصة من وزارة الموارد البشرية
والتنمية الإجتماعية
رقم (٢٠٦٦)

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).

المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقيع عليها، 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.

SA8180000 1226080 10800111 حساب خدمة المساجد والجوامع

SA8180000 1226080 10444241 حساب الزكاة

SA3715000 9991344 70260007 بنك البلاد

SA29 05000 0682032 53114000 مصرف الانماء

SA56 80000 1226080 10598517 الحساب العام

SA81 80000 1226080 14441110 حساب بناء الجوامع

SA81 80000 1226080 10888082 حساب بناء المساجد

SA81 80000 1226080 10080185 صيانة وترميم المساجد والجوامع



@Masajedona1442



0553338617



Masajedona1442@gmail.com





الرقم:
التاريخ:
المشروعات:
الموضوع:

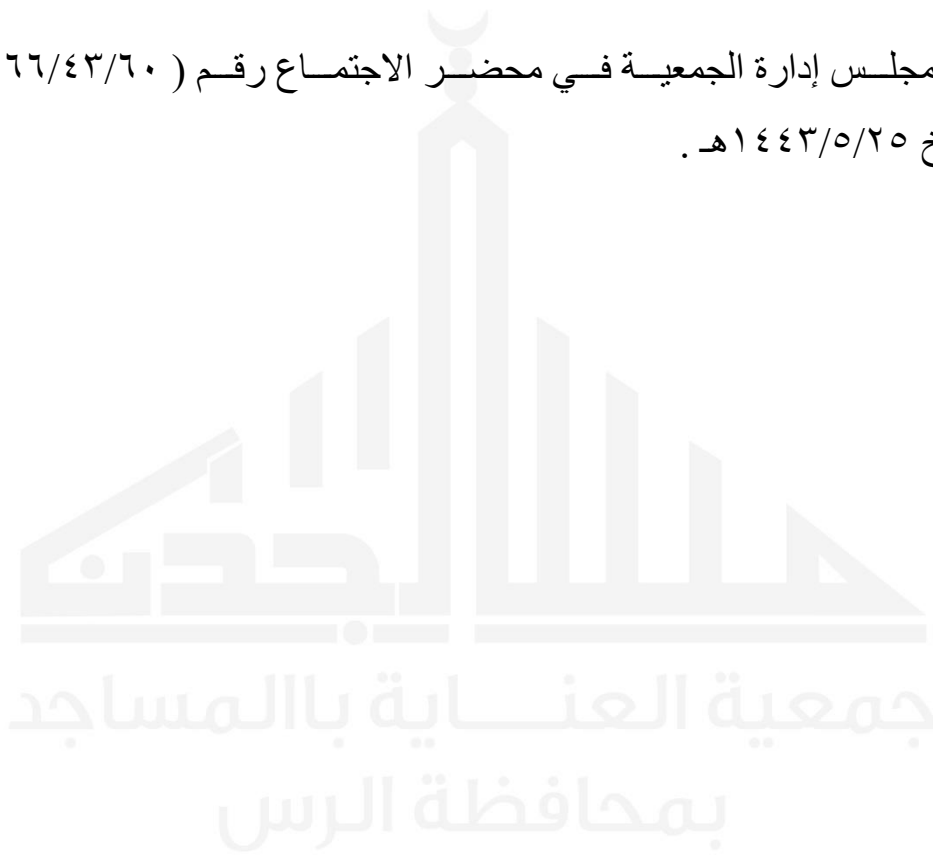
بسم الله الرحمن الرحيم

مسجد الجدة
جمعية العناية بالمساجد
بمحافظة الرس
مخصصة من وزارة الموارد البشرية
والتنمية الإجتماعية
رقم (٢٠٦٦)

وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب.

المراجع

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في محضر الاجتماع رقم (٢٠٦٦/٤٣/٦٠ م)
في تاريخ ١٤٤٣/٥/٢٥ هـ .



SA8180000 1226080 10800111 حساب خدمة المساجد والجوامع
SA8180000 1226080 10444241 حساب الزكاة
SA3715000 9991344 70260007 بنك البلاد
SA29 05000 0682032 53114000 مصرف الانماء

SA56 80000 1226080 10598517 الحساب العام
SA81 80000 1226080 14441110 حساب بناء الجوامع
SA81 80000 1226080 10888082 حساب بناء المساجد
SA81 80000 1226080 10080185 صيانة وترميم المساجد والجوامع



@Masajedona1442



0553338617



Masajedona1442@gmail.com

