



جمعية تحفيظ القرآن
بمكة المكرمة

دليل الإجراءات في حال وقوع شبه عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

دليل الإجراءات في حال وقوع شبه عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

مقدمة :

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بحفر لباطن حريصة في حالة التعاقد مع أي مستفيد كمواطن أو مقيم أو شركة أو شخصية اعتبارية، التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب. وفي حال وقوع شبه عملية غسل أموال وتمويل الإرهاب فيتم تطبيق مبدأ أعرف عملياً أولاً ثم تبليغ الجهات ذات العلاقة في حالة التأكد بوجود حالة اشتباه وذلك بتحديد البيانات لكل حال اشتباه مع محافظة على سرية المعلومات .

في حال كان الاشتباه للمواطن سعودي:

١- يتم تعبئة النموذج الخاص للحالة المكونة من البيانات التالية

	اسم المتبرع
	رقم الهوية
	العنوان
	رقم للتواصل
	الحوالة المطلوب ارجاعها
	سبب الإرجاع
	تاريخ الحوالة
	رقم الآيبان لإرجاع المبلغ

٢- تبليغ الإدارة التنفيذية لإبداء مرئياتها.

مرئيات/.....

٣- إحالة حالة الاشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم .

٤- تحويل المعاملة للجهات ذات العلاقة (الإدارة العامة للتحريات المالية) .

في حال كان الاشتباه للمقيمين :

١- يتم تعبئة النموذج الخاص للحالة المكونة من البيانات التالية

										إسم المتبرع
										رقم الهوية
										العنوان
										رقم جواز السفر
										رقم للتواصل
										الحوالة المطلوب ارجاعها
										سبب الإرجاع
										تاريخ الحوالة
										رقم الآيبان لإرجاع المبلغ

٢- تبليغ الإدارة التنفيذية لإبداء مرئياتها.

مرئيات/.....
.....

٣- إحالة حالة الاشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم .

٤- تحويل المعاملة للجهات ذات العلاقة (الإدارة العامة للتحريات المالية)

في حال كان الاشتباه للشركات المقيمة :

١- يتم تعبئة النموذج الخاص للحالة المكونة من البيانات التالية .

رقم السجل التجاري									
رقم الهوية لصاحب المنشأة									
إرفاق التالي									
١. صورة من السجل التجاري. ٢. صورة من عقد التأسيس وملاحقه. ٣. صورة ترخيص مزاولة النشاط. ٤. صورة من هوية المدير المسئول. ٥. وكالة صادرة عن كاتب عدل أو تفويض خاص من الشخص "أو الأشخاص" الذي لديه بموجب عقد التأسيس صلاحية تفويض الأفراد بالتوقيع. ٦. صورة من هوية مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته									
سبب الإرجاع									
تاريخ الحوالة									
رقم الآيبان لإرجاع المبلغ									

٢- تبليغ الإدارة التنفيذية لإبداء مرئياتها.

مرئيات/.....

.....

٣- إحالة حالة الاشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم .

٤- تحويل المعاملة للجهات ذات العلاقة (الإدارة العامة للتحريات المالية).

في حال كان الاشتباه للشخصيات الاعتبارية:

١- يتم تعبئة النموذج الخاص للحالة المكونة من البيانات التالية

رقم السجل التجاري							
رقم الهوية لصاحب المنشأة							
<p>١. السجل التجاري.</p> <p>٢. الترخيص الصادر من وزارة الشئون البلدية والقروية لمؤسسات الخدمات والمحلات الخاصة.</p> <p>٣. عقد التأسيس إن وجد.</p> <p>٤. بطاقة الهوية الوطنية للمواطن السعودي صاحب المنشأة التجارية أو شركة الخدمات لها للتأكد من اسم التاجر الوارد في السجل التجاري أو التراخيص</p> <p>٥. مطابق لاسمه والتفاصيل الآخر في بطاقة الهوية الوطنية وسريان مفعولها.</p> <p>٦. قائمة بالأشخاص مالكي المنشأة الواردة أسماؤهم في عقد التأسيس وتعديلاته أن وجد وصورة من هوية كل منهم.</p> <p>٧. قائمة بالأشخاص المفوضين من قبل المالك المؤهلين تشغيل الحسابات حسبما ورد في مستند السجل التجاري أو بموجب وكالة صادرة عن كاتب العدل أو توكيل معد داخل البنك وصورة من هوية كل منهم .</p>							
سبب الإرجاع							
تاريخ الحوالة							
رقم الأيوان لإرجاع المبلغ							

٢- تبليغ الإدارة التنفيذية لإبداء مرئياتها.

مرئيات/.....

.....

٣- إحالة حالة الاشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم.

٤- تحويل المعاملة للجهات ذات العلاقة (الإدارة العامة للتحريات المالية).

المسؤولية

الجمعية تسعى لبذل العناية الواجبة المستمرة بشأن علاقات مع المستفيدين و فهم الغرض منها و طبيعتها والحصول، حسب الاقتضاء، على معلومات بشأن ذلك، والتدقيق في العمليات التي يتم إجراؤها خلال مدة قيام هذه العلاقة، بما في ذلك معرفة مصدر الأموال إذا اقتضى الأمر. كما ينبغي التأكد من ملائمة العمليات المنفذة للمعلومات التي تم الحصول عليها من المستفيد. كما لها اتخاذ تدابير إضافية عند الحاجة .

اعتمد الإصدار الأول بمحضر مجلس الإدارة رقم ٢٢/٢٤١ بتاريخ ٢٥/٩/٢٠٢٢