



جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجماليات بمحافظة الحرجة

تحديد وتقييم وفهم وتوثيق
مخاطر وجرائم تهويل الارهاب
المتطابقة مع عمل الجمعية

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
مسجلة برقم (٣١٢٧)

جوال - ٠٥٣٧٤٤١١٠٠٠ تلفاكس ٠١٧٢٤٩٠٦١٣ -
بريد الكتروني dawahalharajah@Gmail.com

أولاً : تلتزم الجمعية بمراعاة الأحكام التي تقضي بها الأنظمة السارية في المملكة العربية السعودية ذات الشق المالي، ومنها : ١- نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٢٠) (وتاريخ ١٤٣٩/٢/٥هـ) . - نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٢١) (وتاريخ ١٤٣٩/٢/١٢ هـ) اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادرة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (٢٢٨) وتاريخ (١٤٤٠/٥/٢ هـ) اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال الصادرة بموجب قرار رئاسة أمن الدولة رقم . (١٤٥٢٥) وتاريخ (١٩/٢/١٤٣٩ هـ) . دليل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب / مؤسسة النقد العربي السعودي - ربيع الأول ١٤٤١ هـ . - - الدليل الإرشادي لمكافحة غسل الأموال / وزارة التجارة جماد الأول ١٤٤٠ هـ .

ثانياً : تلتزم الجمعية في الإجراءات الموصى بها من فريق العمل المالي FATF والتي توصي بأفضل الممارسات للمنظمات غير الربحية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وهي كالتالي:

١ - ضمان ممارسات الحوكمة الجيدة والإدارة المالية القوية، بما في ذلك الضوابط الداخلية القوية وإجراءات إدارة المخاطر . تنفيذ العناية الواجبة على الأفراد والمنظمات التي تقدم الأموال للمنظمة الغير ربحية أو تحصل عليها أو تعمل عن كثب معها .

٢- التحقق من سمعة المودع أو الشريك من خلال استخدام معايير الاختيار والبحث في المعلومات المتاحة للجمهور، بما في ذلك قوائم العقوبات المحلية وقوائم الأمر المتحدة.

٣- الدخول في اتفاقيات مكتوبة عندما يكون ذلك ممكناً لتوضيح توقعات ومسؤوليات المانحين، بما في ذلك المعلومات التفصيلية فيما يتعلق بتطبيق الأموال ومتطلبات الإبلاغ المنتظم والتدقيق والزيارات الميدانية.

٤ - إجراء تحليل داخلي للمخاطر للمساعدة في فهم المخاطر التي تواجهها بشكل أفضل في عمليات المنظمة، وتصميم تدابير التخفيف المناسبة من المخاطر والعناية الواجبة.

ثالثاً : تلتزم الجمعية في سياسة الإبلاغ عن اشتباه حالة غسل الأموال الموصي بها من فريق العمل المالي FATF وهي كالتالي : ١- إرسال تقرير بالعملية المشتبه بها لوحدة التحريات المالية بشكل مباشر

٢- توفير جميع ما يتعلق بالعملية المبلغ عنها من مستندات وبيانات وافية عنه بنموذج الإبلاغ المعتمد من قبل الوحدة على أن العملية ذات العلاقة تتم وفقاً ويشتمل البلاغ كحد أدنى على المعلومات الآتية أسماء الأشخاص المشتبه بتعاملاتهم ومعلومات عن عناوينهم وأرقام هواتفهم .

٣- بيان بالعملية المشتبه بها وأطرافها وظروف الاكتشاف وحالتها الراهنة المدينة تحديد المبلغ محل العملية المشتبه منورة الخيري أسباب وداعي الاشتباه التي استند إليها الموظف المسئول عن الإبلاغ.

٣- في حالة التبليغ يجب على المنشأة عدم إخطار أو تحذير العميل المبلغ عنه بالتبليغ أو الاشتباه.

٤- تقدم مؤسسات الأعمال والمهن غير المالية المحددة تقاريرها عن البلاغات عند طلبها من وحدة التحريات المالية وذلك خلال عشرة أيام من تاريخ الطلب ويمكن أن يشتمل الطلب على ما يلي :

-معلومات عن الطرف المبلغ عنه

-بيان بالمعاملات التجارية أو المالية للمبلغ عنه أو الأطراف ذات الصلة.

- تقديم المبررات والمؤشرات الدالة على الشك تتضمن المستندات.

٥- يجب تسجيل نتائج التحقيق كتابياً والاحتفاظ بالسجل لمدة عشر سنوات مع إتاحتها عند الطلب للجهات المختصة.

٦- عدم قبول آية مبالغ نقدية تكون أكثر من ١٠٠٠٠٠٠ ريال (عشرة الألف ريال بحيث ينبغي استيفائها بموجب أي من المعاملات البنكية مثل (الشيكات نقاط البيع - التحويل المباشر الخ

رابعاً تلتزم الجمعية في المؤشرات الدالة على العمليات غير العادية أو العمليات المشتبه بها في المنظمات غير الربحية الموصي بها :

- ١ - التردد في تقديم المعلومات.
- ٢- كثرة الأسئلة والاهتمام المتزايد بمتطلبات الالتزام .
- ٣- تقديم معلومات مغلوطة أو مضللة.
- ٤- الاشتباه في تورط المتبرع في عمل إرهابي أو ذ وصلت بجهة إرهابية.
- ٥ - الاشتباه في أن المتبرع يعمل كواجهة لجهة إرهابية.
- ٦- استخدام آليات غير نظامية في نقل الأموال وتحويلها .
- ٧- استخدام حسابات غير حسابات الجمعية لجمع الأموال أو نقلها .
- ٨ - تمويل أنشطة غير الأنشطة المصرح بها في قائمة أنشطة الجمعية.
- ٩- ضعف الحوكمة والالتزام بالإجراءات المالية والإدارية.
- ١٠- عدم انتظام الحسابات الختامية والتقارير الرقابية التي تعدها الجهة ووجود تناقضات في الحسابات.
- ١١- هيكلية العمليات المالية بشكل يؤدي إلى صعوبة متابعتها والتأكد من سلامتها .
- ١٢- مخالفة المتبرع الحصول على تفويض من الجمعية للقيام بعملية التوزيع كشرط لتبرعاته والتي قد تكون مغرية.
- ١٣ - مما رسات إجرامية تتفق مع نشاط الجماعات الإرهابية تم إخطائها في مرافق الجمعية.
- ١٤- عدم الإفصاح عن بعض الأنشطة والأعضاء.

- ١٥ - عجز الجمعية عن تقديم معلومات كافية ومقنعة عن أين تنتهي أموالها .
- ١٦ - استخدام مستندات مزورة.
- ١٧ - وجود معلومات عن ارتباط أعضاء في الجمعية بمنظمات إرهابية.
- ١٨ - إنفاق الجمعية لا يتناسب مع حجم المشاريع.
- ١٩ - فشل الجمعية في توضيح مصادر رموادها .
- ٢٠ - تفادي الوفاء بالمتطلبات القانونية المطلوبة منها .
- ٢١ - شبكة معقدة للدفع بدون ضرورة



الجمهورية العربية السورية
محافظة الحراة
مركز الوطنى لتنمية القطاع
غير الربحى

تحت إشراف المركز الوطنى لتنمية القطاع

غير الربحى

مسجله برقم: ٣١٢٧

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:

محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم (١٢)

إنه في يوم (الثلاثاء) بتاريخ ١٠/١٠/٢٠٢٤ م ، الموافق ٢٨/٣/٤٤٦٦ هـ من تمام الساعة : (٣٠ : ٤) م، عقد اجتماع مجلس الإدارة وذلك بمقر جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالحرجة ، وقد حضر الاجتماع كلاً من :

م	الاسم رباى	الصفة	التوقيع	ملاحظات
١	علي بن محمد بن عبدالله آل دلهام القحطاني	رئيس المجلس		
٢	صالح بن محمد بن هادي الرشده	نائب الرئيس		
٣	صالح بن ظافر بن مضواح آل هويج القحطاني	المسؤول المالى		
٤	محمد بن ثابت بن علي آل سويد القحطاني	عضو		
٥	جارالله بن محمد بن عبدالله آل سلمان القحطاني	عضو		
٦	مسعود بن علي بن عبدالله العرجان القحطاني	عضو		
٧	علي بن سعيد بن مسفر آل مقرح القحطاني	عضو		

وكان الهدف من الاجتماع مناقشة جدول الأعمال التالي :

١	أقرار اللوائح والسياسيات الجديدة
٢	تكليف احد أعضاء المجلس قيادى تنفيذى
٣	مباشر الأعمال
٤	المستأجرين في الوقف المؤقت بالحرجة
٥	توظيف مدير تنفيذى
٦	تشكيل فريق للحوكة
٧	حساب الجمعية لدى البنك الأهلي
٨	فتح سجل تجارى للجمعية
٩	تعيين مسؤول الالتزام في الجمعية

وبالمناقشة اتخذت القرارات التالية :

١	تم إقرار اللوائح والسياسيات والنماذج التالية: إدارة المخاطر والفرص - إجراء التدريب والتوعية - إجراء الموارد البشرية - إجراء الشراء والتعاقد احتياجات وتوقعات أصحاب المصلحة - مؤشرات الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب - سياسية الوقاية من غسل الأموال وتمويل الإرهاب - دليل إجراءات الإبلاغ في حال الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب - دليل الحسابات الموحد للجمعيات الأهلية - التدابير الاحترازية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب - إجراءات تجنب تنبيه العميل في حال وجود شبهة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب - التدابير الداخلية المتبعة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - إجراءات إدارة المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب - الدليل الإرشادي للوقاية من التعاملات المالية غير الامنة لمنظمات القطاع غير الربحي - الدليل التنظيمي لمكافحة غسل الأموال - الوصف الوظيفي المالية - الوصف الوظيفي - مسؤول تنمية الموارد المالية
٢	تم تكليف الشيخ د/ صالح محمد هادي الرشده قيادى تنفيذى
٣	يتواصل الشيخ د/ صالح محمد هادي الرشده مع المسؤول في مصرف الراجحي لتنفيذ مباشر

يبدأ بيد .. في خدمة الدعوة إلى الله

منطقة عسير - محافظة الحرجة 0537441100 ص.ب 100 61963

حسابنا بمصرف الراجحي 56060801009792: <http://dawahalharajh.sa> dawahalharajh@gmail.com [@dawahalharajh](https://www.facebook.com/dawahalharajh) [dawahalharajh](https://www.instagram.com/dawahalharajh) [UC6060801009792](https://www.youtube.com/channel/UC6060801009792)



المملكة العربية السعودية

جمهورية البحرين

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع
غير الربحي

مسجله برقم: ٣١٢٧

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :

٤	تم تكليف الشيخ / علي بن محمد آل دلهم بالتواصل مع المستأجرين
٥	إطلاق اعلان وظيفية مدير تنفيذي خلال الأسبوع القادم
٦	تشكل لجنة الحوكمة من كل من الشيخ د/ صالح محمد الرشده والشيخ /علي سعيد القحطاني
٧	تم التكليف الشيخ / صالح محمد هادي الرشده بمتابعة البنك الأهلي
٨	تم تكليف الشيخ / علي سعيد القحطاني بمتابعة فتح السجل التجاري بعد الرفع للمركز الوطني
٩	تم تكليف الشيخ /علي سعيد القحطاني مسؤول الالتزام بالجمعية والرفع بذلك

هذا وأنتهى الاجتماع في تمام الساعة (٥:٣٠) م، وعلى ذلك جرى التوقيع؛؛؛

رئيس مجلس إدارة جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالمرجة

الاسم : علي بن محمد بن عبدالله آل دلهم القحطاني

التوقيع :

يداً بيد .. في خدمة الدعوة إلي الله

منطقة عسير - محافظة الحرجة 0537441100 ص.ب 100 61963

حسابنا بمصرف الراجحي: 560608010097972 <http://dawahalharajah.sa> dawahalharajh@gmail.com [@dawahalharajh](https://www.facebook.com/dawahalharajh) [@dawahalharajh](https://www.instagram.com/dawahalharajh) [dawahalharajh](https://www.youtube.com/dawahalharajh)