



الرقم :  
التاريخ :  
المرفقات :

# ملف تقييم المخاطر غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب لجمعية منائر للعناية بالمساجد

جمعية منائر  
للعناية بالمساجد



الرقم :

التاريخ :

المرفقات :

## مؤشرات دالة على شبهة غسيل أموال أو تمويل الإرهاب

| م  | العنصر                                                                                                                                                                   | نعم                      | لا                       |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| ١  | هل ابدأ أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله؟      | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ٢  | هل رفض أحد المتبرعين تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى                                                                                                 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ٣  | هل ابدأ أحد المتبرعين رغبة في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة                             | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ٤  | هل حاول أحد المتبرعين أو العملاء أو مستفيدين تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله؟                                                      | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ٥  | هل علمت الجمعية بتورط أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية؟                                   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ٦  | هل أبدى أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى                                                                         | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ٧  | هل اشتبهت الجمعية في أن أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة. | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ٨  | هل أبدى أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين صعوبة في تقديم وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام                                                             | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ٩  | هل قام أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب؟                                | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ١٠ | هل وجدت الجمعية اختلاف كبير بين أنشطة أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين والممارسات العادية؟                                                                         | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ١١ | هل طلب أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها ؟               | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ١٢ | هل قام أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين بمحاولة تغيير عملية أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية؟                              | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ١٣ | هل طلب أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين إنهاء إجراءات عملية يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات؟                                                                 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ١٤ | هل اكتشفت الجمعية أن هناك أموال أو ممتلكات من مصادر مجهولة أو غير مشروعة؟                                                                                                | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ١٥ | هل تبين من خلال التبرعات عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المتبرع ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه؟                                     | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ١٦ | هل تبين للجمعية انتماء أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور                                                                    | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ١٧ | هل ظهرت علامات البذخ والرفاهية على أحد المتبرعين أو العملاء أو المستفيدين وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي خاصة إذا كان بشكل مفاجئ                | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

الرجاء التوضيح في حالة الإجابة بنعم



الرقم :  
التاريخ :  
المرفقات :

## التعاملات المالية للجمعية والإجراءات الداخلية

| م                                  | العنصر                                                                                                         | نعم                      | لا                       |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| ١                                  | هل لدى الجمعية قوائم مالية سنوية؟                                                                              | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ٢                                  | هل لدى الجمعية قوائم مالية ربعية؟                                                                              | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ٣                                  | هل دقتت القوائم المالية للجمعية من قبل مدقق خارجي؟                                                             | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ٤                                  | هل لدى الجمعية لجنة مراجعة داخلية؟                                                                             | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ٥                                  | هل تم إجراء مسح أمني لأعضاء مجلس الإدارة؟                                                                      | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ٦                                  | هل قام أعضاء مجلس الإدارة بالإفصاح في النموذج الخاص بالإفصاح؟                                                  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ٧                                  | هل اعتمدت الجمعية العمومية ومجلس الإدارة اللوائح والسياسات بما فيها سياسات مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب؟ | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ٨                                  | هل تلقى موظفو الجمعية دورات واطلعوا على السياسات الخاصة بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب؟                          | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| الرجاء التوضيح في حالة الإجابة بلا |                                                                                                                |                          |                          |

## الاعتماد :

تم اعتماد هذا الدليل في جمعية منائر للعتاية بالمساجد بقلوة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (٢٥/٢) بتاريخ ٢٠٢٥/٠١/٢١م، ويُعد نافذاً من تاريخ اعتماده، على أن تكون مدة سريانه ثلاث (٣) سنوات من تاريخ الاعتماد، ما لم يصدر قرار من مجلس الإدارة بتعديله أو تحديثه أو إلغائه قبل انتهاء هذه المدة.

جمعية منائر  
للعناية بالمساجد