

الرقم : التاريخ : المشفوعات :

محضر اجتماع مجلس الإدارة

في يوم الأحد وتاريخ ١٤٤٢/٠٥/٠٦ هـ الموافق ٢٠٢٠/١٢/٢٠ م

اجتمع مجلس الإدارة برئاسة رئيس المجلس واطلع على الموضوعات المدرجة في جدول الأعمال وهي كالتالي:

- ١- متابعة سير أعمال الجمعية.
- ٢- تحديث لوائح وسياسات الجمعية.
- وقد اتخذ بشأنها عدد من القرارات التالية:
- اعتمد المجلس اللوائح والسياسات التالية:
- ١- اللائحة المالية.
- ٢- سياسة قواعد السلوك.
- ٣- سياسة آلية الرقابة والإشراف على الجمعية.
- ٤- أنواع العضوية.
- ٥- تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة.
- ٦- دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ٧- مصفوفة الصلاحيات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- ٨- سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات.
- ٩- سياسة الاحتفاظ بالوثائق وإتلافها.
- ١٠- سياسة التعامل مع الشركاء المنفذين والأطراف الثالثة.
- ١١- سياسة عضوية الجمعية العمومية.
- ١٢- سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
- ١٣- سياسة تنظيم العلاقة مع المستفيدين.
- ١٤- سياسة جمع التبرعات.

المكتب الرئيسي : محافظة الليث - مركز جدم - مكتب التنسيق : مكة المكرمة - حي النسيم

الحساب الرئيسي : SA25 80000 270 6080 1015 5078
حساب الوقف : SA06 80000 458 6080 1040 6368
حساب الأيتام : SA81 80000 458 6080 1040 6376
حساب المشاريع : SA07 80000 458 6080 1040 6350
حساب الزكاة : SA02 80000 458 6080 1040 6343
حساب سقيا الماء : SA13 80000 458 6080 1096 6320
حساب اطعام : SA35 80000 458 6080 1096 6312

alber-jaddami@uotlook.sa

https://charity-jaddam.sa

@alberjaddam

0551933448 - 0555518976

0125504416

الرقم : التاريخ : المشفوعات :

- ١٥- لائحة الموارد البشرية.
- ١٦- سياسة تعارض المصالح.
- ١٧- سياسة خصوصية البيانات.
- ١٨- لائحة المدير التنفيذي.
- ١٩- سياسة الاستثمار.
- ٢٠- لائحة المشتريات.
- ٢١- لائحة استحقاق المستفيدين.

وصل الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	ضيف الله بن سعد الفهمي	رئيس مجلس الإدارة	
٢	عبد الرحمن بن دخيل الفهمي	نائب الرئيس	
٣	وائل بن ضيف الله الفهمي	المشرف المالي	
٤	سعيد بن مبارك الفهمي	عضو	
٥	خميس بن عبدالله الفهمي	عضو	
٦	عبد المجيد بن زايد الفهمي	عضو	
٧	عبد الرازق بن محسن الفهمي	عضو	



المكتب الرئيسي : محافظة الليث - مركز جدم - مكتب التنسيق : مكة المكرمة - حي النسيم

- الحساب الرئيسي : 270 6080 1015 5078 SA25 80000
حساب الوقف : 458 6080 1040 6368 SA06 80000
حساب الأيتام : 458 6080 1040 6376 SA81 80000
حساب المشاريع : 458 6080 1040 6350 SA07 80000
حساب الزكاة : 458 6080 1040 6343 SA02 80000
حساب سقيا الماء : 458 6080 1096 6320 SA13 80000
حساب اطعام : 458 6080 1096 6312 SA35 80000

alber-jaddami@uotlook.sa

https://charity-jaddam.sa

@alberjaddam

0551933448 - 0555518976

0125504416



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
الجمعية الخيرية بمركز جدام
ترخيص رقم: ٣٨٠



التاريخ / / ١٤٤٥ هـ

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

المكتب الرئيسي: محافظة الليث-مركز جدام-مكتب التنسيق: مكة المكرمة-حي النسيم

الهاتف: 0125504416 - جوال: 0555518976

فاكس: 0125504429 - ص ب 355 مكة 21961

البريد الإلكتروني: alber-jaddam1@outlook.sa

البريد الإلكتروني: http://alberjaddam.org.sa

البريد الإلكتروني: @alberjaddam

رؤية
2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

المحتويات

- ٢..... مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:
- ٣..... الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه :
- ٤..... نموذج الاشتباه

مؤشرات قد تدل على عمليات 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 استراتيجية الاستثمار المعلن.
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.
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.

المكتب الرئيسي: محافظة الليث-مركز جدم-مكتب التنسيق: مكة المكرمة-حي النسيم

SA25 8000 0270 6080 1015 5078	الحساب الرئيسي
SA06 8000 0458 6080 1040 6368	حساب الوقف
SA81 8000 0458 6080 1040 6376	حساب الايتام
SA07 8000 0458 6080 1040 6350	حساب المشاريع
SA02 8000 0458 6080 1040 6343	حساب الزكاة

جوال: 0555518976 - هاتف: 0125504416
فاكس: 0125504429 - ص ب 355 مكة 21961
alber-jaddam1@outlook.sa
http://alberjaddam.org.sa
@alberjaddam

- قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
٩. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
١٠. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
١١. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٢. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
١٣. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
١٤. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
١٥. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
١٦. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه :

١. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
٢. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق .
٣. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه .
٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات
٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة .

نموذج الاشتباه

	التاريخ
	اسم العميل
	الجنسية
	رقم الهوية
	رقم الجوال
	المبلغ
	مصدر الدخل
	سبب الاشتباه

المدير التنفيذي

اسم الموظف

المكتب الرئيسي: محافظة الليث-مركز جدم-مكتب التنسيق: مكة المكرمة-حي النسيم

الحساب الرئيسي: 0125504416
 حساب الوقف: 0125504429
 حساب الايتام: 0125504430
 حساب المشاريع: 0125504431
 حساب الزكاة: 0125504432

جوال: 0555518976 - هاتف: 0125504416
 فاكس: 0125504429 - ص ب 355 مكة 21961
 alber-jaddam1@outlook.sa
 http://alberjaddam.org.sa
 @alberjaddam

رؤية
 2030
 المملكة العربية السعودية
 KINGDOM OF SAUDI ARABIA