

الرقم:  
التاريخ:  
الرفقات:

## إجراءات إدارة المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- ١ - تحديد ما إذا كان العميل الحالي أو الجديد والمستفيد الحقيقي سبق أن كان أو أنه حالياً أو من المحتمل أن يكون في المستقبل شخصاً سياسياً ممثلاً للمخاطر.
- ٢ - ضرورة اتخاذ التدابير المناسبة لتحديد مصدر ثروة أموال العملاء والمستفدين الحقيقيين المحددين كأشخاص سياسيين ممثلي للمخاطر.
- ٣ - تجنب التصرف الذي من شأنه تحذير العملاء بشكل مباشر أو غير مباشر عن أي اشتباه يتبادر بشأن العمليات التي يقوم بها العميل وعلى مؤسسات الأعمال والمهن غير المالية التأكد مما يلي:
  - ٤ - القبول الشكلي للعمليات المشتبه بها وعدم رفضها.
  - ٥ - تجنب عرض البديل للعملاء أو تقديم النصيحة أو المشورة لتقادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجرونها.
  - ٦ - المحافظة على سرية البلاغات عن العملاء أو العمليات المشتبه بها والمعلومات المرتبطة بها المرفوعة لوحدة التحريرات المالية.
  - ٧ - ألا يؤدي إجراء الاتصال بالعملاء أو مع الأطراف الخارجية للاستفسار عن طبيعة العمليات إلى إثارة الشكوك حوله.
  - ٨ - عدم إخطار العملاء بأن معاملاتهم قيد المراجعة أو المراقبة ونحو ذلك.
  - ٩ - يتعين مراجعة السجلات الموجودة بصفة دورية، بما يتضمن استمرار تحديث الوثائق أو البيانات أو المعلومات.
  - ١٠ - لا يقتصر تطبيق إجراءات العناية الواجبة فقط للعميل الجديد، لكنه يمتد ليشمل العملاء الحاليين على أساس المخاطر الحساسة.
  - ١١ - يتعين إجراء مراجعة مرتين في السنة على الأقل، وإعداد مذكرة تشمل تلخيص نتائج المراجعة والاحتفاظ بها بملف العميل.
  - ١٢ - يتعين التحقق في أي انحراف خطير لقياس موثوقية الشخص أو الكيان الذي عرف بالعميل.

المملكة العربية السعودية

جمعية تحفيظ القرآن الكريم بالقحمة

اشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

ترخيص رقم ٥٢٠٥

الرقم:

التاريخ:

المرفقات:



لịch

وقد انتهى الاجتماع الساعة ..... بحضور كل من :-

رقم	الاسم	التوقيع
١	جابر حفاص جابر	
٢	أحمد مصطفى محمد العيلبي	
٣	محمد حسن هادي المانعجي	
٤	علي محمد فضياب	
٥	أحمد محمد علي عيسى	
٦		
٧		
٨		
٩		
١٠		
١١		
١٢		
١٣		
١٤		

جميع الأعضاء المذكورين أعلاه امضى على تسجيله بالجمعية ستة أشهر وأعلى وهم مستوفين جميع شروط العضوية وقد تم سداد اشتراكاتهم بشكل منتظم.

رئيس مجلس الإدارة  
الاسم: جابر حفاص جابر  
التوقيع

qqahmah@gmail.com M QQAHMAH1580 X ٥٣٦٥٧٦٤٠٠ - القحمة - عسير  
الاسم: مارن مارن  
التوقيع  
العنوان: SA89 8000 0535 6080 1088 7770