| : | لرقــــم |
|-------|----------|
| : | لتاريخ |
| : | لمرفقات |
| | لموض ع |



المملكة العربية السعودية جمعية التنمية الأهلية بـوادي حلـي

مسجلة بالمرخز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم 4267 تحت إشراف مركز التنمية الإجتماعية بالـقـوز

مؤشرات دالة على غسيل الاموال لجمعية التنمية الأهلية بوادي حلي



| الرقــــم : |
|-----------------|
| التاريخ : |
| المرفقات : |
| الموضوع : |

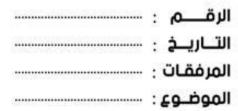


المملكة العربية السعودية جمعية التنمية الأهلية بـوادي حلـي

مسجلة بالمرخز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم 4267 تحت إشراف مركـز التنمية الإجتماعية بالـقـوز

| المحتويات |
|---|
| : مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب |
| الإنجاز الإنجاز الإنجاز المنافع |
| الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه |
| نمه ذج الاشتياد |







المملكة العربيـة السعـوديـة جمعية التنمية الأهليـة بــوادي حلــي

مسجلة بالمرخز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم 4267 تحت إشراف مركز التنمية الإجتماعية بالقوز

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 المعلنة.
 - 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.
- ٩. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب
 - ١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- ١١. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
- ١٢. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية
 - ١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
 - ١٤. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- ١٥. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله و نمط حیاته و سلو که
 - ١٦. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.





| : | الرقــــــــــــــــــــــــــــــــــــ | |
|-------|--|--|
| : | التاريخ | |



المملكة العربية السعودية جمعية التنمية الأهلية بوادي حلي

مسج ت**ح**ت

17. 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 .





تحت إشراف مركز التنمية البجتماعية بالقوز

| Sp. Co. | ATTE |
|-------------|--|
| | وادي |
| | |
| The same of | The State State of the State of |

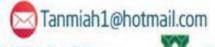
| : | الرقسم |
|-------|----------|
| : | التاريخ |
| : | المرفقات |
| | co nool |

| الاشتباه | نمه ذج |
|------------|--------|
| ر و بسبب ه | |

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

اسم الموظف التنفيذي









المملكة العربية السعودية جمعية التنمية الأهليـة بــوادي حلّـي

مسجلة بالمرخز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم 4267 تحت إشراف مركز التنمية البجتماعية بالقوز

| | Signal | الأهلا | Sallin . | |
|---|---------|---------------|----------|---|
| | 100 | | 18 | 1 |
| | M | 6 | واد | |
| 1 | 2 | | | þ |
| 1 | Am plan | في النعبة الل | | |

| الرقــــم : |
|-----------------|
| التاريخ : |
| المرفقات : |
| الموضوع : |





| الرقــــــــــــــــــــــــــــــــــــ | ال مليفيونونونونونونونونونونونونونونونونونونو |
|--|---|
| التاريخ : | |
| المرفقات : | 1 |
| : دمــفمماا | 200 |



المملكة العربيـة السعـوديـة جمعية التنمية الأهليـة بــوادي حلــي

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم 4267 تحت إشراف مركز التنمية البجتماعية بالـقـوز

| تاريخ التحديث أو الاعتماد | اسم اللائحة | م |
|---------------------------|------------------------------------|---|
| ۶۲۰۲٤/٤ م | نموذج مؤشرات دالة على غسيل الاموال | |

اعتمد أعضاء مجلس الإدارة بالإجماع تطبيق اللائحة وتنفيذها ، وتحديثها مع ما دعت الحاجة لذلك متوافقين مع أسس الحوكمة وسياسات المركز الوطني لتنمية القطاع الربحي وعلى ذلك جرى التوقيع :

> رئيس مجلس الإدارة مريسني عبدالله الغبيشي

نائب الرئيس حمد إبراهيم أحمد الشيخي

عضو إبداهيم عبدالله عمر الغبيش

عضو لدالله بلقاسم الغبيشي





