

.....الرقم:
.....التاريخ :
.....المرفقات :



المملكة العربية السعودية

جمعية داعم للإسكان التنموي

بمنطقة حائل

مسجلة لدى المركز الوطني

لتنمية القطاع غير الربحي برقم: 2180

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

..... الرقم :
..... التاريخ :
..... المرفقات :



المركز العربي للتنمية
الاجتماعي غير الربحية
National Center for
Non-Profit Sector

المملكة العربية السعودية

جمعية داعم للإسكان التنموي
بمنطقة حائل
مسجلة لدى المركز الوطني
لتنمية القطاع غير الربحي برقم: 2180

المحتويات

- 2 مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:
3 الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه :
4 نموذج الاشتباه.....

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:



المملكة العربية السعودية
جمعية داعم للإسكان التنموي
بمنطقة حائل
مسجلة لدى المركز الوطني
لتنمية القطاع غير الربحي برقم: 2180

مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

1. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بباهويته ونوع عمله.
2. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
3. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلن.
4. محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بباهويته وأي مصدر أمواله.
5. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
6. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
7. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
8. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
9. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيبة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
10. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويذ الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
12. محاولة العميل تغيير صفة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
13. طلب العميل إنهاء إجراءات صفة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
14. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:



المملكة العربية السعودية
جمعية داعم للإسكان التنموي
منطقة حائل
مسجلة لدى المركز الوطني
لتنمية القطاع غير الربحي برقم: 2180

15. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.

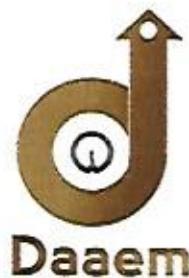
16. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.

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 :

1. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
2. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق .
3. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه .
4. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات
5. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة .

.....الرقم:
.....التاريخ :
.....المرفقات :



المجلس العربي للسعوديين
المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector

جمعية داعم للإسكان التنموي
بمنطقة حائل
مسجلة لدى المركز الوطني
لتنمية القطاع غير الربحي برقم: 2180

نموذج الاشتباه

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

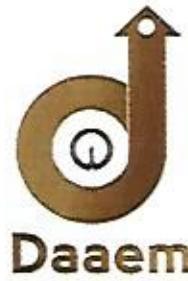
المدير التنفيذي

اسم الموظف

الرقم:

التاريخ :

المرفقات :



المجلس الوطني للتنمية
المطباع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector

المجلس العربي للبيئة والتنمية

جمعية داعم للإسكان التنموي

بمنطقة حائل

مسجلة لدى المركز الوطني

لتنمية القطاع غير الربحي برقم: 2180

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال
وتمويل الإرهاب

اسم دليل

نسخة الإصدار:

تاريخ الاعتماد:

٢

١-١١-٢٠٢٣

التوقيع:

المنصب:

الاسم:

رئيس مجلس الادارة

سعود بن صالح الصواب

نائب رئيس مجلس الادارة

تركي بن دخيل الحربي

المشرف المالي

موسى بن عاني الرشيد

عضو مجلس الادارة

خالد عبد المحسن الباتع

عضو مجلس الادارة

عبدالحكيم دخيل الحربي

المدير التنفيذي:

فهيد رجاء السلطان

الخطم:

