

الرقم :
التاريخ : ١١ / ٢٩ / ١٤٤٣ هـ
المرفقات :



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية الملك عبد العزيز الخيرية بتبوك
مسجلة برقم ٤١

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية الملك عبد العزيز بتبوك





الرقم :
التاريخ : / / ١٤٥٠ هـ
المرفقات :

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 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 إلغائها 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 ونمط حياته وسلوكه.
١٦. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).



الرقم :
التاريخ : ١٤ / / هـ
المرفقات :

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.

تم اعتماد هذه السياسة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (—) وتاريخ ١٨ / ٦ / ٢٠٢٢م

اعداد / خالد بن سليم الجهني
0555363862
2022



الرقم:
التاريخ: / / ١٤٥٠ هـ
المرفقات:

نموذج الاشتباه

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

اسم الموظف /

اسم المدير التنفيذي/



الصفحة ٤ من ٤



جمعية الملك عبد العزيز الخيرية بتبوك

الرقم:

التاريخ: ١٤ / / ١٤٤٣ هـ

المرفقات:

محضر اجتماع

موضوع الاجتماع / اعتماد السياسات اللازمة للحكومة والنموذج الشامل

٢٨ / ٦ / ٢٠٢٩

مكان الاجتماع: الجمعية	تاريخ الاجتماع	وقت بداية الاجتماع ١١/٠٠	التوقيع
1	الأستاذ / أحمد بن عبد الرحمن الخريصي		
2	الأستاذ / مدني محمد امين العلي		
3	الأستاذ / إبراهيم بن سليمان البازعي		
4	اللواء متقاعد / خليفه بن هجوج الدهاش		
5	اللواء متقاعد / حسين بن عبد الرحمن ابوهاشم		
6	المهندس / سعد بن محمد السواط		
7	المهندس / رياض بن محمد بن ابراهيم الناصر		
8	المهندس / وليد بن عقيل الحربي		
9	الأستاذ / عماد بن سداد الفاخري		
10	الدكتور / عبد الله بن عبد الخالق اليوسف		
11	الدكتورة / عائشة بنت سويلم عيد الاميلس		
12	الأستاذة / نجلا بنت سليمان رفيع شامان		

أعضاء مجلس الإدارة

1	اعتماد جميع السياسات اللازمة للحكومة ورافقها بالموقع الالكتروني للجمعية
2	اعتماد تعبئة وتحديث النموذج الشامل على منصة اريب للمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

محاور الاجتماع

1	تمت الموافقة على اعتماد جميع السياسات الخاصة بالحكومة
2	تم اعتماد تعبئة وتحديث النموذج الشامل وكذلك تحديث البيانات على موقع المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

قرارات وتوصيات الاجتماع

1	هذا المحضر يعتمد لجميع السياسات وتحديثها
2	عند تحديث النموذج الشامل يعتمد على اللائحة الأساسية وأعضاء مجلس الإدارة وبيانات الجمعية وأنشطتها

ملاحظات

معد المحضر/ خالد سليم الجهني	تاريخ إعداد المحضر/ ٢٩ / ١١ / ١٤٤٣ هـ
وقت انتهاء الاجتماع ١/٠٠ م	تاريخ الاجتماع التالي يتم تحديده لاحقا

رئيس مجلس الإدارة او من ينوب عنه / الأستاذ : أحمد بن عبد الرحمن الخريصي (نائب رئيس مجلس الإدارة)

التوقيع: