



المملكة العربية السعودية

جمعية التنمية الأهلية بالخشبي

AL KHASHIBI COMMUNITY DEVELOPMENT ASSOCIATION

مسجله بالمركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي  
برقم 4237

الرقم :  
التاريخ :  
المرفقات :  
الموضوع :

# دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية التنمية الأهلية بالخشبي

تم اعتماد دليل مؤشرات  
وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب  
لجمعية التنمية الأهلية بالخشبي

من قبل مجلس إدارة الجمعية

- الاطلاع على مضمون هذه اللائحة في محضر رقم ٢٤٤/٤٥/٤٢٣٧/ت/خ
- تم اعتمادها بتاريخ: ٢٧/١٠/١٤٤٥ هـ ، الموافق: ٢٠٢٤/٥/٦ م

@t\_alkoshibi 0558647399

Tanmiah555@gmail.com

مصرف الإنماء  
alinma bank SA1105000068202693493000



المملكة العربية السعودية

جمعية التنمية الأهلية بالخشبي

AL KHASHIBI COMMUNITY DEVELOPMENT ASSOCIATION

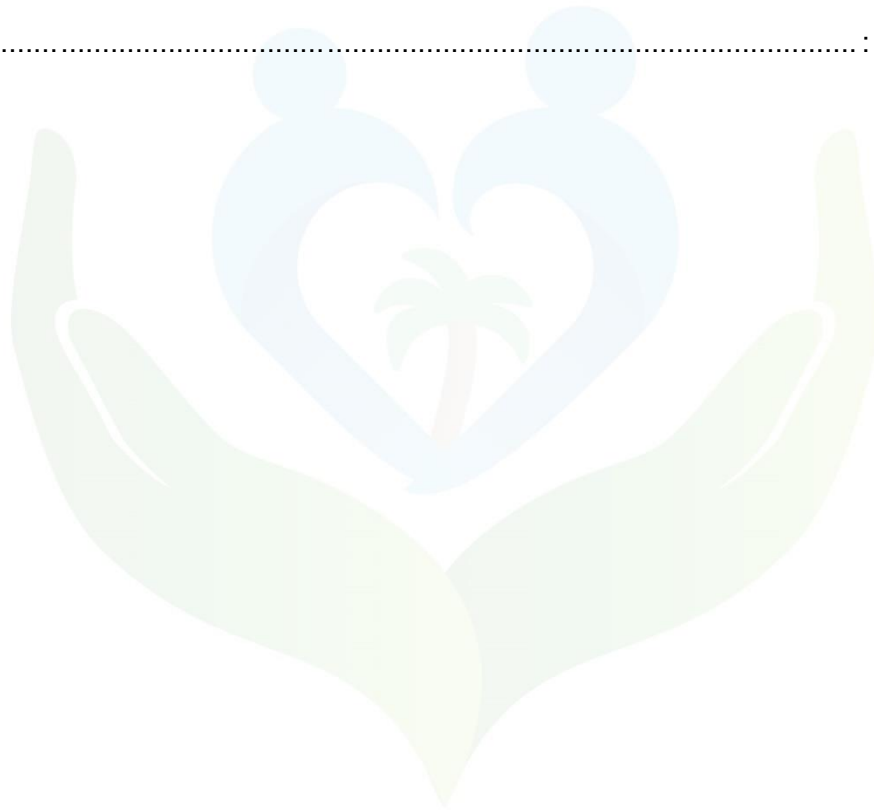
مسجله بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
برقم 4237

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

## جدول المحتويات

### ٢ دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب .....

٢. أولاً/ مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب : .....
٣. ثانياً/ الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه : .....
٣. ثالثاً/ نموذج الاشتباه : .....



0558647399 @t\_alkoshibi

Tanmiah555@gmail.com

SA1105000068202693493000  
البنك الأهلي  
alinma bank





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

مؤشرات قد تدل ارتباطاً بعمليات 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).



المملكة العربية السعودية

جمعية التنمية الأهلية بالخشبي

AL KHASHIBI COMMUNITY DEVELOPMENT ASSOCIATION

مسجله بالمركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي  
برقم 4237

الرقم :  
التاريخ :  
المرفقات :  
الموضوع :

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

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 :

0558647399 @t\_alkoshibi

Tanmiah555@gmail.com

SA1105000068202693493000  
البنك الأهلي  
alinma bank