

الرقم: ٢٥/٣
التاريخ: ٥ / ٢٧ / ٢٠٢٥ م
المرفقات: محضر مجلس إدارة



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية شباب بالقريات
ترخيص رقم ١٠٠٥٥٨٢٧٠٠

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

المحتويات

- ٣ مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:
- 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).

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.

نماذج الاشتباه

السلطة العامة السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية شباب بالقريات
ترخيص رقم ١٠٠٥٨٢٧٠٠

الرقم:
السلطة العامة السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية شباب بالقريات
ترخيص رقم ١٠٠٥٨٢٧٠٠

نموذج اشتباه للمواطن السعودي (مطابقة الوثائق الأصلية)

اسم المتهرب	رقم الهوية الوطنية	العنوان	رقم التواصل	التحويلات المطلوب الرجوع إليها	سبب الرجوع	تاريخ التحويلات	رقم الأمان	لإرجاع الملف

تبليغ الإدارة التنفيذية
 إحالة حالة الاشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإعداد مرنيتهم
 تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الاشتباه

اعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....

نموذج اشتباه للوافدين (مطابقة الوثائق الأصلية)

المرافق	رقم الإقامة	رقم الجواز	العنوان	رقم التواصل	التحويلات المطلوب الرجوع إليها	سبب الرجوع	تاريخ التحويلات	رقم الأمان	لإرجاع الملف

تبليغ الإدارة التنفيذية
 إحالة حالة الاشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإعداد مرنيتهم
 تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الاشتباه

اعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....

البريد الإلكتروني: shababq@ gmail.com جوال رقم ٠٥٠٦٠٦١٠٠٩ لخدمة القريبات - جمعية شباب بالقريات

السلطة العامة السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية شباب بالقريات
ترخيص رقم ١٠٠٥٨٢٧٠٠

الرقم:
السلطة العامة السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية شباب بالقريات
ترخيص رقم ١٠٠٥٨٢٧٠٠

نموذج اشتباه للشركات المقيمة (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري	رقم الهوية لمصاحب المنشأة	إرفاق التالي	سبب الرجوع	تاريخ التحويلات	رقم الأمان لإرجاع الملف
		١- صورة من السجل التجاري الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار ٢- صورة من عقد التأسيس وملاحظته ٣- صورة ترخيص مزاولة النشاط ٤- صورة من هوية المدير المسؤول ٥- وثائق صادرة عن مكاتب عدل أو تفويض خاص من الشخص أو الأشخاص الذي لديه بموجب عقد التأسيس صلاحية تفويض الأفراد بالتوقيع ٦- صورة من هوية مالكي المنشأة الواردة أسماؤهم في عقد التأسيس وتعديلاته			

تبليغ الإدارة التنفيذية
 إحالة حالة الاشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإعداد مرنيتهم
 تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الاشتباه

اعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....

البريد الإلكتروني: shababq@ gmail.com جوال رقم ٠٥٠٦٠٦١٠٠٩ لخدمة القريبات - جمعية شباب بالقريات

الرقم: ٢٥/٣
التاريخ: ٢٧ / ٥ / ٢٠٢٥ م
المرفقات: محضر مجلس إدارة



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية شباب بالقريات
ترخيص رقم ١٠٠٥٨٢٧٠٠

اعتماد مجلس الإدارة اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال والتمويل الإرهاب بالجمعية شباب بالقريات في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة يوم الثلاثاء بتاريخ ٢٩ / ١١ / ١٤٤٦ هـ الموافق ٢٧ / ٥ / ٢٠٢٥ م