

..... : الرقم ..... : التاريخ ..... : المشفوعات



جمعية التنمية الأهلية  
بمركز الرفعة (4298)

## مسجلة في المركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي (٤٦٩٨)

# البلاغات المقدمة المشتبه بها بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بما في ذلك إجراءات حظر التنبيه عن سياسات وإجراءات تتعلق بالإبلاغ عن المعاملات



الرقم : .....  
التاريخ : .....  
المشروعات : .....

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

- ١- إبداء العميل اهتماما غير عادي بشأن الالتزام المطلوب مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة ب الهوية ونوع عمله..
- ٢- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع إستراتيجية الاستثمار المعنية.
- ٣- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق ب الهوية وأو مصدر أمواله. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية..
- ٤- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- ٥- اشتباہ الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- ٦- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجية طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
- ٧- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- ٨- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولته عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والممول إليها.
- ٩- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
- ١٠- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- ١١- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- ١٢- عدم تناوب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- ١٣- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.

..... : الرقم ..... : التاريخ ..... : المنشقون



جمعية التنمية الأهلية  
بمركز الرفعة (4298)

## مسجلة في المركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي (٤٢٩٨)

#### **الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:**

- ١- رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة ..
  - ٢- تعبئة نموذج الاشتباه المرفق عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه .
  - ٣- الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات
  - ٤- التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة

الرقم : .....  
التاريخ : .....  
المشروعات : .....



جمعية التنمية الأهلية  
بمركز الرفقة (4298)

مسجلة في المركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي  
برقم (٤٢٩٨)

اعتماد هذه اللائحة من قبل الجمعية العمومية في اجتماعها المنعقد بتاريخ الأحد ١٤٤٦/٥/٢٢

الموافق ٢٠٢٤/١١/٢٤

### أعضاء الجمعية العمومية الحاضرين (٢٤ / ١١ / ٢٠٢٤)

الاسم	م
علي شائع علي آل هبالة	١
جابر مفرح مسفر القحطاني	٢
مشبب كردم مسعود الحبابي	٣
يوسف إبراهيم حسين آل شويلي القحطاني	٤
سالم كردم مسعود الحبابي	٥
حسن علي حسن سنهان القحطاني	٦
سعيد علي محمد الجبرة القحطاني	٧
عبدالهادي مسفر علي القحطاني	٨
مهدي سالم مسعود الحبابي	٩
محمد كردم مسعود الحبابي	١٠
جابر سالم مسعود الحبابي	١١

رئيس مجلس الإدارة

علي شائع علي آل هبالة القحطاني



جمعية التنمية الأهلية  
بمركز الرفقة (4298)