

Kingdom of Saudi Arabia

National Center for Non-Profit Sector Development  
Kafileen for Orphans Care Association



المملكة العربية السعودية  
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
جمعية كافلين للأيتام  
ترخيص رقم : 1000687400

# دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية كافلين للأيتام بتيماء

جمعية كافلين للأيتام



SA84 80000178 6080 1077 7767



kafileentayma@hotmail.com



## Kingdom of Saudi Arabia

National Center for Non-Profit Sector Development  
Kafileen for Orphans Care Association



المملكة العربية السعودية  
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
جمعية كافلين للأيتام  
ترخيص رقم : 1000687400

### المحتويات

المادة الأولى: أهداف اللائحة.....

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه : .....

نموذج الاشتباه.....



SA84 80000178 6080 1077 7767



kafileentayma@hotmail.com



## الباب الأول أحكام عامة

### المادة الأولى: أهداف اللائحة

تهدف هذه اللائحة إلى وضع إجراءات موثقة للآتي:

١. تطابق الأصناف الموردة للمتطلبات المحددة.
٢. مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:
٣. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
٤. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
٥. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
٦. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
٧. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
٨. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
٩. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
١٠. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
١١. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
١٢. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
١٣. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
١٤. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.

١٥. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
١٦. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
١٧. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
١٨. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
١٩. 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 .

## نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

### اعتماد مجلس الإدارة:

تم اعتماد دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب بالجمعية في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته الثانية والمنعقدة يوم الثلاثاء بتاريخ ١٩ / ٨ / ١٤٤٦ هـ الموافق ٢٠٢٥ / ٢ / ١٨ م

## أسماء أعضاء مجلس إدارة الجمعية

م	الاسم	التوقيع
١	سالم بن مسفر القحطاني	
٢	فواز محمد ممدوح الفقير	
٣	ناصر عبدالرحمن الغيداني	
٤	بندر طلق الحربي	
٥	خلف هليل العنزي	

## أسماء موظفي الجمعية

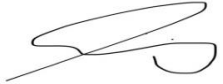


## Kingdom of Saudi Arabia

National Center for Non-Profit Sector Development  
Kafileen for Orphans Care Association



المملكة العربية السعودية  
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
جمعية كافلين للأيتام  
ترخيص رقم : 1000687400

م	الاسم	التوقيع
١	محمد خلف المحمود	



SA84 80000178 6080 1077 7767



kafileentayma@hotmail.com

