

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 غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

لجمعية كافلين للأيتام بتيماء



SA84 80000178 6080 1077 7767



kafileentayma@hotmail.com





المح توريات

المادة الأولى: أهداف اللائحة

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه :

نموذج الاشتباه

جمعية
كاملين
للسبيتام
جمعية كاملين للشيتام



الباب الأول أحكام عامة

المادة الأولى: أهداف اللائحة

تهدف هذه اللائحة إلى وضع إجراءات موثقة للاتي:

1. تطابق الأصناف الموردة للمتطلبات المحددة.
2. مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب.
3. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بباهيته ونوع عمله.
4. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
5. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلن.
6. محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بباهيته و/أو مصدر أمواله.
7. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
8. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
9. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
10. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
11. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
12. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادلة.
13. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويذ الجمعية بأي معلومات عن الجهة والممول إليها.
14. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاءها 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 محظوظ.

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:

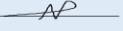
تم إعتماد دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب بالجمعية في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته الثانية والمنعقدة يوم الثلاثاء بتاريخ ١٩/٨/٤٤٦ هـ الموافق

٢٠٢٥/٢/١٨





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 كاملين للشيتام

ترخيص رقم : 1000687400

الاسم	م
محمد خلف محمود	١

جمعية
كاملين
للسّيّتام
جمعية كاملين للشيتام



SA84 80000178 6080 1077 7767



kafileen.tayma@hotmail.com

