

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



المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالدليمة
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم (٤٢٢٦) بتاريخ ٩/١٨/١٤٤٣هـ

"سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب"

جمعية التنمية الأهلية بالدليمة

تم تجديد اعتمادها في محضر اجتماع الجمعية رقم ١ بتاريخ ٢٣/٠٣/٢٠٢٣ م



مقدمة

تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ١١/٥/١٤٣٣هـ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

النطاق

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

البيان

- 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 استراتيجيات 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.

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



تنمية الدليمية
جمعية التنمية الأهلية بالدليمية

المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالدليمية
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم (٤٢٢٦) بتاريخ ٩/١٨/١٤٤٣هـ

نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

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



تنمية الدليمية
جمعية التنمية الأهلية بالدليمية

المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالدليمية
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم (٤٢٢٦) بتاريخ ٩/١٨/١٤٤٣هـ

| | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|------------------------------|
| | | | | | | | | | | إسم المتبرع |
| | | | | | | | | | | رقم الهوية |
| | | | | | | | | | | العنوان |
| | | | | | | | | | | رقم للتواصل |
| | | | | | | | | | | الحوالة المطلوب ارجاعها |
| | | | | | | | | | | سبب الإرجاع |
| | | | | | | | | | | تاريخ الحوالة |
| | | | | | | | | | | رقم الأيبان لإرجاع المبلغ |

تبليغ الإدارة التنفيذية
إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم
تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....

نموذج إشتباه للشركات المقيمة (مطابقة الوثائق الأصلية)

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



تنمية الدليمية
جمعية التنمية الأهلية بالدليمية

المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالدليمية
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم (٤٢٢٦) بتاريخ ٩/١٨ / ١٤٤٣ هـ

| رقم السجل التجاري | رقم الهوية لصاحب المنشأة |
|--|------------------------------|
| ١. صورة من السجل التجاري الصادر عن وزارة التجارة والصناعة. ٢. صورة من عقد التأسيس وملاحقه. ٣. صورة ترخيص مزاولة النشاط. ٤. صورة من هوية المدير المسئول. ٥. وكالة صادرة عن كاتب عدل أو تفويض خاص من الشخص " أو الأشخاص "الذي لديه بموجب عقد التأسيس صلاحية تفويض الأفراد بالتوقيع. ٦. صورة من هوية مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته | إرفاق التالي |
| | سبب الإرجاع |
| | تاريخ الحوالة |
| | رقم الأبيان لإرجاع المبلغ |

تبليغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم
تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....

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



المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالدليمية
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم (٤٢٢٦) بتاريخ ٩/١٨/١٤٤٣هـ

نموذج إشتباه للوافدين (مطابقة الوثائق الأصلية)

| | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|------------------------------|
| | | | | | | | | | | إسم المتبرع |
| | | | | | | | | | | رقم الهوية |
| | | | | | | | | | | العنوان |
| | | | | | | | | | | رقم جواز السفر |
| | | | | | | | | | | رقم للتواصل |
| | | | | | | | | | | الحوالة المطلوب ارجاعها |
| | | | | | | | | | | سبب الإرجاع |
| | | | | | | | | | | تاريخ الحوالة |
| | | | | | | | | | | رقم الأيبان لإرجاع المبلغ |

تبليغ الإدارة التنفيذية
إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرنيتهم
تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....

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



المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالدليمية
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم (٤٢٢٦) بتاريخ ٩/١٨ / ١٤٤٣ هـ

المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها. وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب.