		1	,	1	/	,
	,		1,	1		1
ية	٥	ة التنـــ بالم	معية أهلية	ب اا		

المملكة العربية السعودية جمعية التنمية الأهلية بالمريدسية مسجلة بالمركز الوطنى لتنمية القطاع غير الربحى

(4373) p\_\_\_\_\_

رقم الصادر :
التاريـــــــــــ :
المرفقات :
الموضوع :

# المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل أموال أو تمويل إرهاب الإصدار الثاني

Community Development Association Muridisla

رقم الصادر :
التاريـــــــــــ :
المرفقات :
الموضوع :



المملكة العربية السعودية جمعية التنمية الأملية بالمريدسية مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقصم

#### قائمة المؤشرات:

- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
  - 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 استراتيجية الاستثمار المعلنة.
  - محاولة العميل تزويد الشخ<mark>ص المرخ</mark>ص له بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
- علم الشخص المرخص له بتورط العميل في أنشطة غسل أم وال، أو تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
  - إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
  - اشتباه الشخص المرخص له في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
    - وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
    - رفض العميل تزويد الشخص المرخص له بالمعلومات الأساسية الخاصة للتأكد من هويته.
    - محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الشخص المرخص له.
      - طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فها أقل قدر ممكن من المستندات.
        - علم الشخص المرخص له أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
  - · عدم تناسب قيمة أو تكرار العمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
    - انتماء المستفيد الفعلي لمنظمة معروفة بالنشاط الإجرامي.
    - ظهور علامات البذخ والرفاهية على المشتبه به وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

رقم الصادر :
التاريــــــــــ : التاريــــــــــــــــــــــــــــــــــــ
المرفقات :
الموضوع :



## 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 تنبهه.
  - ٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.
- ٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

جمعية التنــــمـية الأهلية بالمريدسية

Community Development Association Muridisla



11/1	
11/1/	
جمعية التنــــمـية الأهلية بالمريدسية Community Development Association Mandasa	

رقم الصادر :
التاريـــــــغ :
المرفقات :
الموضوع :

_ودية	لسع	ــربية ا	ــــــة العــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	المملك
يدسية	ــة بالمر	ة الأمليـــ	ة التنميـــا	جمعيــــ
ير الربحي	لقطاع غر	ني لتنمية ا	المركز الوط	مسجلة با
(4373) n	S			ōμ

نموذج الاشتباه:

## السادة الإدارة العامة للتحريات المالية برئاسة أمن الدولة سلمهم الله

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد:

نرفق لكم بالأغنا عن عملية مالية مشتبه بها، آمل الاطلاع واتخاذ ما ترونه.

مضمون البلاغ						
	ب	تمويل إرها،			غسيل أموال	نوع البلاغ
أخرى	ي	تحويل بن		اشر	تبرع مب	
		داخلي	6	1	شيك	نوع العملية
		خارجي	1	7	نقد	
	الوقت			خ	التار	تاريخ تنفيذ العملية
	0					
نوع العملية		رقماً		المبلغ		
ä	ة التنـــمــ		دمعد			
البنك	رقم الحساب					حساب منفذ العملية
		Jaco Li -	11			•
قم الهوية رقم الجوال		رة		الاسم	منفذ العملية	
						•
						أسباب الاشتباه

🖒 🕞 ccsd\_m 👣 💋 📵 🖸 212608010170706 جوال: 0552548883

ىادر :	رقم الد
غ: ﴿ ﴿ ﴿ ﴿ ﴿ ﴿ ﴿ ﴿ ﴿ ﴿ ﴿ ﴿ ﴿ ﴿ ﴿ ﴿ ﴿ ﴿ ﴿	التاريـــــ
<u></u> : ٿ	
ء:محضر اجتماع	الموضو



## محضر الاجتماع الثامن لعام ٢٠٢٤ م

إنه في تمام الساعة ٤:٠٠ مساءً يوم الأحد المو افق ٢٠٢٤/١٠/٢٧ م وبمقر الجمعية اجتمع أعضاء مجلس إدارتها برئاسة رئيس مجلس الإدارة أ/ عبدالرحمن بن إبراهيم الدبيخي بشأن تكوين فريق الحوكمة ومناقشة لوائح وسياسات الحوكمة وتم تلخيصها في الاتي:

- اللائحة الأساسية لجمعية التنمية الأهلية بالمريدسية
  - اللائحة التنظيمية والإدارية للموارد البشرية .
    - اللائحة الداخلية للوصف الوظيفي .
      - اللائحة المالية.
      - لائحة تنظيم العمل.
      - لائحة إجراءات المشتريات.
        - لائحة الأستثمار.
      - لائحة الصلاحيات الوظيفية.
    - لائحة الميثاق الأخلاقي للمتطوعين.
  - لائحة التعامل مع المقبوضات والمدفوعات.
- سياسة أليات الرقابة والإشراف على مكاتبها . م سيسرو يوسو و سيسسور و الإشراف
  - سياسة إدارة المخاطر.
  - سياسة استخدام وسائل التواصل الاجتماعي لمنسوبي.
    - سياسة الإبلاغ عن المخالفات.
    - سياسة الاحتفاظ بالوثائق وإتلافها .
    - سياسة الاشتباه بعمليات غسيل الأموال والجرائم.
  - سياسة التعامل مع الشركاء المنفذين والأطراف الثالثة .

رقم الصادر : ٢٠٤٠/٠٠٨
التاريخ: : ۲۰۲۰/۱۰/۲۷ م
المرفقات :
الموضوع :محضر اجتماع



- سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال.
  - سياسة تعارض المصالح.
  - سياسة تنظيم العلاقة مع المستفيدين .
    - سياسة جمع التبرعات.
    - سياسة خصوصية البيانات.
- سياسة مصفوفة الصلاحيات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية .
- آلية تعريف عضو مجلس الإدارة الجديد باللوائح والسياسات والأنظمة.
  - أليات تعين المدير التنفيذي
- إجراءات حظر ابلاغ أو تنبيه العميل أو أي شخص آخر ذو علاقة بشبهة غسل الأمو ال و تمويل الإر هاب.
  - إجراءات فحص لضمان معايير عالية عند التوظيف.
  - آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب.
- آلية تدقيق مستقلة لاختبار فاعلية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب
  - لائحة أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة تجاه مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
    - مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

النتائج: -

## • وفي نهاية الاجتماع صدرت التوصيات التالية:

- اعتماد جميع اللوائح والسياسات بما يتوفق مع سياسة الجمعية وتم اعتمادها والعمل بها.

	رقم الصادر
7772/17/77	التاريــــخ :
محضر اجتماع	



_ودية	لسع	ــربية ا	ــــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	المملك
يدسية	ــة بالمر	ة الأهليــ	ة التنميــــ	جمعيــــا
ير الربحي	لقطاع غر	ني لتنمية ا	لمركز الوط	مسجلة با
م (4373)				برة

❖ وبانتهاء مناقشة جدول الأعمال انتهى الاجتماع حيث كانت الساعة السادسة مساءً وعلى ذلك أقفل المحضر ووقع الحاضرون .

## بيان اعتماد المحضر

التوقيع	الاسم	م	التوقيع	الاسم	٩
red	عبد الله عبد الرحمن إبراهيم الفيز	٥	THE STATE OF THE S	عبد الرحمن إبراهيم حمد الدبيخي	•
1	أحمد صالح محمد السعوي	٦	2	سليمان محمد علي الشعيبي	7
wing	فهد عبدالمحسن عبدالله الحفيتي	٧	- War	سليمان عبد الكريم الصالح السعوي	4
ىنة	ة بالمريدي	٨		عبد العزيز محمد صالح الجنيدلي	٤

Community Development Association Muridisla

رئيس مجلس الإدارة

عبدالرحمن إبراهيم الدبيخي

TO



