

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

جمعية

التداوي الصحية بمحافظة أمالج

Tadawy Medical Association in Umluj

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي تصريح رقم 5133



الرقم: \_\_\_\_\_  
التاريخ: \_\_\_\_\_  
المشروعات: \_\_\_\_\_

# مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الاموال

مصرف الراجحي  
alrajhi bank



من خارج المصرف

من داخل المصرف

SA1080000244608010928089

SNB  
البنك الأهلي السعودي

من خارج البنك الاهلي

من داخل البنك الاهلي

SA3010000062200000242602



tdwumlj@gmail.com



0536729229



0536729229



tadawyumlj.org.sa

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

جمعية

التداوي الصحية بمحافظة أمّالج

Tadawy Medical Association in Umluj

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي تصريح رقم 5133



الرقم: \_\_\_\_\_  
التاريخ: \_\_\_\_\_  
المشروعات: \_\_\_\_\_

## المحتويات

- ٢ مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:.....
- ٤ الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه :.....
- ٥ نموذج الاشتباه.....

مصرف الراجحي  
alrajhi bank



من خارج المصرف

من داخل المصرف

SA1080000244608010928089



من خارج البنك الاهلي

من داخل البنك الاهلي

SA3010000062200000242602



tdwumlj@gmail.com



0536729229



0536729229



tadawumlj.org.sa



الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

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

- ✓ إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم 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 الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
- ✓ علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- ✓ إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- ✓ اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- ✓ صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- ✓ قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
- ✓ وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.





الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

- ✓ طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
- ✓ محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
- ✓ طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- ✓ علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- ✓ عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- ✓ انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
- ✓ ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

## ٢. الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه :

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



الرقم: \_\_\_\_\_  
التاريخ: \_\_\_\_\_  
المشروعات: \_\_\_\_\_

### ٣. نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف







الرقم: \_\_\_\_\_  
التاريخ: \_\_\_\_\_  
المشروعات: \_\_\_\_\_

## اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع ( الخامس ) في دورته  
( الأولى ) هذه السياسة بتاريخ 2023 / 12 / 24 وتحل محل جميع  
السياسات الموضوعة سابقاً في الجمعية بهذا الخصوص .

التوقيع	الصفة	الاسم
	رئيس مجلس الادارة	فهد عبدالعزيز سلامة الحجوري
	نائب رئيس مجلس الادارة	خالد علي حسن الشريف
	المشرف المالي	هويدا حمدان عبدالحميد الصيدلاني
	عضو مجلس إدارة	هنادي محمد علي الجهني
	عضو مجلس إدارة	مشاعل سليم سلامه الجهني

