



جمعية عطاء الطبية بمحافظة صامطة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية
برقم : 1397



المشروعات:

التاريخ: / / 2022

الرقم:

قائمة السياسات و الإجراءات والضوابط المتعلقة بتدابير العناية الواجبة لمكافحة جرائم الإرهاب وتمويله

+966 555 864 850

AttaSamth@

atta.m.a.samth@gmail.com



31600001000608010966694
SA3180000316608010966694



44500000886404



جمعية عطاء الطبية بمحافظة صامطة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية
برقم : 1397



المشروعات:

التاريخ: / / 2022

الرقم:

جدول المحتويات

- مقدمة
- النطاق
- البيان
- المسؤوليات
- اعتماد مجلس الإدارة

+966 555 864 850

AttaSamth@

atta.m.a.samth@gmail.com



31600001000608010966694
SA3180000316608010966694



44500000886404



جمعية عطاء الطبية بمحافظة صامطة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية
برقم : 1397



المشروعات:

التاريخ: / / 2022

الرقم:

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 / ٠٥ / ١٤٣٣ هـ. ، 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.

+966 555 864 850

AttaSamth@

atta.m.a.samth@gmail.com



31600001000608010966694
SA3180000316608010966694



44500000886404



جمعية عطاء الطبية بمحافظة صامطة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية
برقم : 1397



المشروعات:

التاريخ: / / 2022/

الرقم:

البيان

مؤشرات قد تدل ارتباطا 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 استراتيجية 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.

+966 555 864 850

AttaSamth@

atta.m.a.samth@gmail.com



31600001000608010966694
SA3180000316608010966694



44500000886404



جمعية عطاء الطبية بمحافظة صامطة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية
برقم : 1397



المشروعات:

التاريخ: / / 2022/

الرقم:

- 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.
- ١٤ علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- ١٥ عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- ١٦ انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
- ١٧ ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع (الاول) في دورته (الثانية)

هذه السياسة في 6/1/2022م وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات

الاشتباه بغسيل الاموال وجرائم التمويل للموضوعة سابقا.

+966 555 864 850

AttaSamth@

atta.m.a.samth@gmail.com



31600001000608010966694
SA3180000316608010966694



44500000886404



جمعية عطاء الطبية بمحافظة صامطة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية
برقم : 1397



المشروعات:

التاريخ: / / 2022

الرقم:

+966 555 864 850

AttaSamth@

atta.m.a.samth@gmail.com

31600001000608010966694
SA3180000316608010966694



44500000886404