

جمعية حياة للتوحد  
مرخصة من المركز الوطني لتنمية  
القطاع غير الربحي برقم 1000654600



الرقم: ..... التاريخ: ..... المرفقات: .....

# المؤشرات الدالة

# على وجود شبهة عمليات غسل أموال

جمعية حياة للتوحد

رقم تصريح { 100065400 }

حياة  
HAYAH

الحساب البنكي لجمعية حياة للتوحد

الرقم: ..... التاريخ: ..... المرفقات: .....

## المؤشرات الدالة على وجود شبهة عمليات غسل أموال

### جمعية حياة للتوحد

انطلاقًا من التزام جمعية حياة للتوحد بتطبيق الأنظمة والتعليمات الصادرة بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وحرصًا على حماية أموال الجمعية ومصادر تمويلها وضمان سلامة التعاملات المالية والإدارية، تعتمد الجمعية مجموعة من المؤشرات التي قد تدل على وجود شبهة عمليات غسل أموال أو تمويل غير مشروع، وتتطلب التحقق والإبلاغ وفق الإجراءات النظامية.

### أولًا: مؤشرات تتعلق بالمتبرعين أو الداعمين

1. تبرعات مالية بمبالغ كبيرة لا تتناسب مع طبيعة المتبرع أو دون مبرر واضح .
2. إصرار المتبرع على عدم الإفصاح عن بياناته الشخصية أو تقديم معلومات غير مكتملة أو مضللة .
3. تكرار التبرعات بمبالغ متقاربة خلال فترات قصيرة بطريقة غير معتادة .
4. طلب المتبرع إعادة جزء من مبلغ التبرع أو تحويله لطرف آخر دون مبرر نظامي .
5. استخدام أكثر من حساب أو طرف وسيط لإتمام عملية التبرع بصورة غير واضحة .
6. تقديم تبرعات نقدية كبيرة بصورة متكررة دون تفسير واضح لمصدر الأموال .
7. التبرع من جهات أو أفراد يصعب التحقق من هويتهم أو نشاطهم المالي .
8. رفض المتبرع الإفصاح عن مصدر الأموال أو إبداء تردد أو تضارب في المعلومات المقدمة .
9. وجود محاولة لتوجيه التبرع لمشروع محدد بصورة غير اعتيادية مع طلبات استثنائية غير مبررة .
10. تحويل أموال من جهات أو مناطق عالية المخاطر أو من حسابات غير معتادة .

الحساب البنكي لجمعية حياة للتوحد

357608010995503

الحساب الجاري

SA6880000357608010995503

الأيبان



الرقم: ..... التاريخ: ..... المرفقات: .....

## ثانياً: مؤشرات تتعلق بالعمليات المالية والمصرفية

1. عمليات تحويل مالية متكررة أو بمبالغ غير معتادة لا تتوافق مع طبيعة أنشطة الجمعية .
2. إيداعات مالية متعددة ومتجزئة بمبالغ صغيرة لتجنب الرقابة أو حدود الإفصاح .
3. وجود تعاملات مالية لا تتناسب مع حجم البرامج أو طبيعة المصروفات الفعلية للجمعية .
4. طلب تنفيذ عمليات مالية بشكل عاجل أو خارج الإجراءات النظامية المعتادة .
5. استقبال تحويلات مالية من جهات غير معروفة أو غير مرتبطة بأهداف الجمعية .
6. وجود اختلاف بين البيانات المالية المصرح بها والمبالغ الواردة فعلياً .
7. استخدام حسابات شخصية بدلاً من الحسابات الرسمية المعتمدة للجمعية .
8. وجود مدفوعات أو مصروفات غير مدعومة بمستندات أو فواتير نظامية .
9. تكرار عمليات السحب أو الإيداع بصورة غير مبررة أو خارج النمط المعتاد .
10. وجود تحويلات مالية لدول أو جهات لا توجد علاقة تشغيلية أو تعاقدية معها .

## ثالثاً: مؤشرات تتعلق بالموردين أو الشركاء

1. التعاقد مع موردين أو جهات غير معروفة دون وثائق نظامية مكتملة .
2. إصدار فواتير بمبالغ مرتفعة أو غير متناسبة مع الخدمة أو السلعة المقدمة .
3. طلب سداد مبالغ مالية لحسابات مختلفة عن الحسابات المسجلة رسمياً .
4. وجود تضارب أو عدم وضوح في بيانات المورد أو الجهة المتعاقد معها .
5. التعامل مع جهات ترفض تقديم الوثائق النظامية أو الإفصاح المالي الأساسي .
6. طلب تنفيذ عمليات شراء أو تحويلات مالية بطريقة غير معتادة أو خارج الأنظمة المالية المعتمدة .

الحساب البنكي لجمعية حياة للتوحد

الرقم: ..... التاريخ: ..... المرفقات: .....

## رابعًا: مؤشرات تتعلق بالمستفيدين والخدمات

1. طلب الحصول على خدمات أو مساعدات ببيانات غير مكتملة أو غير صحيحة .
2. تقديم مستندات يشتهب في صحتها أو تحتوي على معلومات متناقضة .
3. وجود محاولات لاستخدام برامج الجمعية لتحقيق منافع مالية غير نظامية .
4. تكرار طلبات الاستفادة بأسماء أو بيانات مختلفة بصورة مثيرة للشك .

## خامسًا: الإجراءات الواجب اتباعها عند الاشتباه

عند ظهور أي مؤشر من المؤشرات السابقة، تلتزم الجمعية بما يلي:

1. إيقاف أو تعليق العملية محل الاشتباه عند الحاجة وفق الأنظمة المعمول بها .
2. رفع البلاغ فورًا إلى المسؤول المختص بمكافحة غسل الأموال في الجمعية .
3. توثيق كافة المعلومات والبيانات والمستندات المرتبطة بالحالة .
4. المحافظة على سرية المعلومات وعدم إفشاء أي تفاصيل للأطراف ذات العلاقة .
5. الالتزام بالإبلاغ للجهات المختصة حسب الأنظمة والتعليمات المنظمة .
6. متابعة وتقييم المخاطر المرتبطة بالحالة واتخاذ الإجراءات الوقائية اللازمة .

الحساب البنكي لجمعية حياة للتوحد

357608010995503

الحساب الجاري

SA6880000357608010995503

الأيبان



جمعية حياة للتوحد  
مرخصة من المركز الوطني لتنمية  
القطاع غير الربحي برقم 1000654600



الرقم: ..... التاريخ: ..... المرفقات: .....

## سادسًا: مسؤولية الالتزام

يلتزم جميع أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية، والموظفين، والمتطوعين، والمتعاملين مع الجمعية بالالتزام بهذه المؤشرات والإبلاغ عن أي ممارسات أو تعاملات يشتبه في ارتباطها بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب، حفاظًا على سلامة الجمعية وامثالها للأنظمة والتعليمات ذات العلاقة.

تمت المصادقة والاعتماد في اجتماع مجلس الإدارة الجمعية رقم 7

لعام 2025 بتاريخ 17 / 12 / 2025م



الحساب البنكي لجمعية حياة للتوحد

357608010995503

الحساب الجاري

SA6880000357608010995503

الأيبان



hayat-1444 @HAutism57764 hayat.tawahud@gmail.com

hayat\_tawahud 0550297575 www.hayatawahud.org.sa