

**Kungdom of Saudi Arabia**

Jameiat ALDaewat Wal'iirshad Wataweiat

Aljaliat Bi Al Faqara

Registered with the Ministry of Human

Resources and Social Development

number 3033



المملكة العربية السعودية

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالفقارة

المسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

برقم ٣٠٣٣

دليل مؤشرات وإجراءات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب  
بجمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالفقارة

# Kungdom of Saudi Arabia

Jameiat ALDaewat Wal'irshad Wataweiat  
Aljaliat Bi Al Faqara  
Registered with the Ministry of Human  
Resources and Social Development  
number 3033



المملكة العربية السعودية  
الجمهورية العربية السورية

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالمقارة  
المسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
برقم ٣٠٣٣

## المحتويات

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



## مؤشرات قد تدل على عمليات 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، وترددته 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.
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).

**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 تنبيهه .
٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات
٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة .

# Kungdom of Saudi Arabia

Jameiat ALDaewat Wal'iirshad Wataweiat

Aljaliat Bi Al Faqara

Registered with the Ministry of Human

Resources and Social Development

number 3033



المملكة العربية السعودية

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالمقارة

المسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

برقم ٣٠٣٣

## نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

# Kungdom of Saudi Arabia

Jameiat ALDaewat Wal'irshad Wataweiat

Aljaliat Bi Al Faqara

Registered with the Ministry of Human

Resources and Social Development

number 3033



المملكة العربية السعودية

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالفقارة

المسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

برقم ٣٠٣٣

## اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع ( الثالث ) في دورته ( الأولى )

هذه السياسة في ٢٦ / ٠٨ / ١٤٤٢ هـ الموافق ٠٨ / ٠٤ / ٢٠٢١ م

وتحل هذه اللائحة محل جميع سياسات دليل مؤشرات وإجراءات ت غسيل

الأموال وتمويل الإرهاب بالجمعية الموضوعة سابقا.