

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

رؤية
VISION 2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA



الرقم :

التاريخ : / / هـ

المشروعات :

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة النماص

To Islam

جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات بالنماص

النماص - طريق الملك فيصل - مقابل جامع بلال

ص.ب. (880) الرقم البريدي (61799) 0 1 7 2 8 2 1 9 9 9

0 1 7 2 8 2 1 6 6 6 namasdawah1428@gmail.com

0 5 5 2 8 2 1 9 9 9 namasdawah1428

SA3380000193608010209903

SA5710000042750580000109

SA5615000999120875660001

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 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.
- (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.

نموذج الاشتباه:

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

المسؤول التنفيذي

اسم الموظف

اعتمدت هذا الدليل بمحضر مجلس الإدارة

رقم (٣) وتاريخ ٢٨/٤/٢٠٢٥ م