kingdom of Saudi Arabia
The Ministry of Human Resources
And social development
Dawa,guidance and awareness
communities association
R. N / 3380

بسم الله الرحمن الرحيم



المملكة العربيــة السعــودية وزارة المــــوارد البشــريــة والتنـميـــة الإجـــمــاعـيـــة جميعــة الدعـــوة والارشـــاد وتوعية الجاليات بمحافظة ضباء رقم التسميل ۲۳۸۰

المشفوعات :

التاريخ:

الرقم :

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

معتمد في محضر الاجتماع الثاني لمجلس الإدارة لعام 2023 م, بتاريخ 2023/06/11 م

kingdom of Saudi Arabia
The Ministry of Human Resources
And social development
Dawa, guidance and awareness
communities association
R. N / 3380

بسم الله الرحمن الرحيم



العملكة العربيــة السعـــودية وزارة العـــــوارد البشــريــة والتنــميــــة الاجــّـمــاعـيـــة جميعــة الدعـــوة والإرشـــاد وتوعية الجاليات بمحافظة ضباء رقم التسهيل ۲۳۸۰

المشفوعات :

التاريخ :

الرقم :

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

kingdom of Saudi Arabia
The Ministry of Human Resources
And social development
Dawa, guidance and awareness
communities association
R. N / 3380

يسم الله الرحمن الرحيم



المملكة العربيــة السعـــودية وزارة المـــــوارد البشــريــة والتنــميـــة الإجــّـمــاعـيـــة جميعــة الدعـــوة والإرشـــاد وتوعية الجاليات بمحافظة ضباء رتم التمجيل / ۲۳۸۰

المشفوعات :

التاريخ:

الرقم :

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

- ابداء 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 مصللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
- 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 اعطاء 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.
- 11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة و المحول إليها.
- ١٢. محاولة العميل تغبير صفقة أو إلغاءها 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.

kingdom of Saudi Arabia
The Ministry of Human Resources
And social development
Dawa, guidance and awareness
communities association
R. N / 3380

بسم اثله الرحمن الرحيم



المملكة العربيــة السعـــودية وزارة المــــــوارد البـشــريــة والتنـمبـــة الإجـــمــاعـيـــة جميعـــة الدعـــوة والارشـــاد وتوعية الجاليات بمحافظة ضباء رتم التسجيل/٢٢٨٠

المشفوعات:

التاريخ :

الرقم:

17. 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.

kingdom of Saudi Arabia
The Ministry of Human Resources
And social development
Dawa,guidance and awareness
communities association
R. N / 3380



الممنكة العربيــة السعـــودية وزارة المـــــوارد البـشــريـــة والتنـميــــة الإجـتـمــاعـيــة جميعــة الدعـــوة والإرشـــاد وتوعية الجاليات بمحافظة ضباء رقم التمهيل ٢٣٨٠

التاريخ :	الرقم :
	التاريخ :

نموذج الاشتباه

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

اسم الموظف

المدير التنفيذي

kingdom of Saudi Arabia
The Ministry of Human Resources
And social development
Dawa,guidance and awareness
communities association
R. N / 3380



المملكة العربيـــة السعـــودية وزارة المـــــوارد البـشــريـــة والتنـميـــــة الإجـتـمــاعـيـــة جميعـــة الدعـــوة والإرشـــاد وتوعية الجاليات بمحافظة ضباء رقم التمجيل/٢٣٨٠

الرقم : المشفوعات :

تم الاطلاع على مضمون هذه السياسة من قبل مجلس الإدارة واعتمادها والعمل بها

التوقيع بالعلم	الوظيفة بالمجلس	الاسم
ES	رئيس مجلس الإدارة	حمود بن سالم بن محمد الدقيقي الحويطي
28	نائب رئيس مجلس الإدارة	عبدالرحمن بن صالح بن أحمد السيد
	المشرف المالي	نواف بن عبدالله بن محمد العلي
	عضو	نايف بن مريزيق بن سالم العقبي
5	عضو	مشعل بن سلمان بن عبد السلام البر اهيمي
	عضو	محمد بن عوض بن محمد الوابصي البلوي
57	عضو	ماجد بن سعود بن محمد محمود البياضي العلي
	عضو	عبدالله بن حسين بن محمد الطقيقي الحويطي
20	عضو	عمر بن محمد بن عبدالله النجار