



دليل مؤشرات واجراءات الاشتباه بعمليات غسيل الأموال

لجمعية موعظة

لتعليم المرأة القيمة الدينية



جمعية موعظة

لتغليم المرأة القيمة الدينية

بمكانتها المكرمة

مرخصة من المركز الوطني لتنمية القطاع غير ربحي

ترخيص رقم (5411)

الفهرس

1.....	مؤشرات قد تدل ارتباطاً بعمليات غسيل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب
2.....	الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه
3.....	نموذج الاشتباه
3.....	اعتماد مجلس الإدارة:

مكتبة المكرمة- الشوقيـة- خلف جامـع الإيمـان

maweiza@outlook.sa +966 539 644 928

SA12 8000 0201 6080 1125 4668

Maweiza



مؤشرات قد تدل ارتباطاً بعمليات غسيل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب

1. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسيل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
2. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
3. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلن.
4. محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
5. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسيل أموال، أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية ، أو تنظيمية.
6. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
7. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
8. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
9. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفيية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
10. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادلة.
11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والممول إليها.
12. محاولة العميل تغيير صفة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.



جمعية موعظة

لتغليم المرأة القيمة الدينية

مكتبة المكرمة

مرخصة من المركز الوطني للتنمية القطاع الغير ربحي

ترخيص رقم (5411)

13. طلب العميل إيهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
14. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
15. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
16. انتفاء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.
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

1. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
2. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.
3. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه.
4. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.
5. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة

مكتبة المكرمة- الشوقيـة- خلف جامـع الإيمـان

maweiza@outlook.sa +966 539 644 928

SA12 8000 0201 6080 1125 4668

Maweiza



نموذج الاشتباه

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

المسؤول التنفيذي

اسم الموظف

اعتماد مجلس الإدارة:
تم اعتماد دليل مؤشرات وإجراءات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب
بالجمعية في اجتماع مجلس الإدارة رقم (3) المنعقد بتاريخ 28/5/1445هـ الموافق 12/12/2023م.

