

الرقم :
التاريخ :
المرفات
الموضوع:



المَمْلَكَةُ الْعَجَمِيَّةُ الْسَّعُودِيَّةُ
وزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية
جمعية الدعوة والإرشاد وتنمية الجاليات بالفويد
رقم التسجيل رقم (3204)

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب بجمعية الدعوة والإرشاد وتنمية الجاليات بالفويد

تم تجديد اعتماده في محضر اجتماع الجمعية رقم ١ بتاريخ ٢٤/١٠/١٤٤٤ هـ



الرقم :
التاريخ :
المرفقات
الموضوع:

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالفويلق
رقم التسجيل رقم (3204)

المحتويات

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



الرقم :

التاريخ :

المرفقات :

الموضوع:

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 بجذوره 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 المعلن.
٤. محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بجذوره 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، وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
٨. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بنشاطه 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 تزويذ الجمعية بأي معلومات عن الجهة والممول إليها.
١٢. محاولة العميل تغيير صفة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفة 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 محظوظ.



الرقم :
 التاريخ :
 المرفقات
 الموضوع:

المملكة العربية السعودية
 وزارة الموارد البشرية
 والتنمية الاجتماعية
 جمعية الدعوة والإرشاد وتنمية الجاليات بالفويلق
 رقم التسجيل رقم (3204)

١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهة 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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

الرقم :
 التاريخ :
 المرفقات
 الموضوع:



اعتماد مجلس الإدارة

التوقيع	الصفة	الاسم	م	التوقيع	الصفة	الاسم	م
	عضو	عليان محمد سعدي البشري	٦		رئيس الجمعية	عبد اللطيف عبد البشري	١
	عضو	بدر غريب بركي الحربي	٧		نائب الرئيس	هليل عبد الله غنيم الحربي	٢
	عضو	نايف ناصر عبيد البشري	٨		أمين الصندوق	سعود اهلال عياد المروانى	٣
	عضو	نوف علي عامر البشري	٩		عضو	عبد العزيز بجاد الغرابي	٤
					عضو	بندر مصلح حمد البشري	٥

رئيس مجلس الإدارة

 عبد اللطيف بن عبد البشري

