



المملكة العربية السعودية  
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
جمعية رواء للفتيات بتبوك  
مسجلة بترخيص : 1794

## دليل

# مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب





## المحتويات

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



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

- 1- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل 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 تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله .
- 5- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل 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، وتردده 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 تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب .
- 10- 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 والمحول إليها .
- 12- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية .
- 13- طلب العميل إنهاء 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- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور .
- 17- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مضاعف) .



## 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 تنبيهه .
- 4- الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات .
- 5- التواصل بسريته تامة مع الجهات المختصة .

## نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

إعتماد مجلس الإدارة :

تم اعتماد دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب  
بجمعية رواء للفتيات في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته التاسعة المنعقدة بتاريخ ٢٣ / ١٢ / ١٤٤٢هـ الموافق ١ / ٨ / ٢٠٢١م

رئيسة مجلس الإدارة  
سميرة بنت عمر قرموش

