



جمعية الدعوة والارشاد وتوعية الجاليات في قران
تحت اشراف
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
رقم التسجيل (٣٦٥٢)

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

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 .



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف



اعتماد مجلس الإدارة دليل مؤشرات وإجراءات عمليات

غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله وعلى آله وصحبه ومن والاه وبعد
فإنه في يوم الجمعة ١٤٤٧/٥/٢ هـ الموافق ٢٠٢٥/١٠/٢٤ م عقد مجلس الإدارة لإقرار واعتماد عدد من السياسات واللوائح حيث اعتمد (دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب) للعمل بموجبها والالتزام ببندوها مع الأخذ في الاعتبار الحاجة إلى مراجعتها باستمرار لإجراء التعديلات اللازمة حسب ما يستجد من أنظمة أو تتطلبه مصلحة العمل ، وقد جرى توقيع الأعضاء على ذلك ، وبالله التوفيق .

م	الاسم	الصفة	التوقيع	م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	علي أحمد الصحفي	رئيس المجلس		٨	أحمد علي الصحفي	عضو	
٢	محمد صالح مصلح المزروعى	نائب الرئيس		٩	محمد عطا الله الصحفي	عضو	
٣	حامد علي الصحفي	عضو		١٠	حمزة عابد الصحفي	عضو	
٤	حميدان إبراهيم الصحفي	عضو		١١	وليد رزين الصحفي	عضو	
٥	نافع ثابت الصحفي	عضو		١٢	عبد المعين حمدان الصحفي	عضو	
٦	أحمد محمد صالح الصحفي	عضو		١٣	عمار عبد العزيز الصحفي	عضو	
٧	عبد الإله عبد الحميد الصحفي	عضو					