المملكة العربية السعودية جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الحاليات تحخنية رقم التسحيل: ٢٠١٠





عن داعي

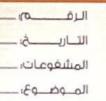
## دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

بتعيية الدعوة والإرشاد وتوعية الجالبات بالم



المملكة العربية السعودية جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بدخنية رقم التسجيل: ٢٠١٠





	لمحتويات
ويل الإرهاب: ٢	مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم ته
٣	لإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:
۳	موذج الاشتباه
	کن داعیا





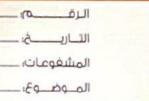
المشفوعات الموضوع

## 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 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 استر اتيجية 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 جنائبة 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 و تحويل 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 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 و نشاطه و دخله و نمط حباته و سلو که.

المملكة العربية السعودية جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الحاليات لدخنلة رقم التسجيل: ٢٠١٠





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:

- رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
  - ٢ تعبئة نموذج الاشتباه المرفق
- عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه .
  - ٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات
- التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

## نموذج الاشتباه

	التاريخ
12.34	اسم العميل
49	الجنسية
وه والارشاد وتوعية الجالب	رقم الهوية رقم الجوال المبلغ
	رقم الجوال
	المبلغ
	مصدر الدخل
	سبب الاشتباه

المدير التنفيذي

اسم الموظف