

الرقم: ٣٠
التاريخ: ٢٠٢٢/١٠/٠٣ م
الموافق: ١٤٤٤/٠٣/٠٧ هـ
الاصدار: ١



جمعية أعمال للتنمية الأسرية

ترخيص وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية رقم (٨٠٥)

دليل مؤشرات واجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب



للتبرع



المملكة العربية السعودية - مدينة الرياض - حي المروج - طريق الدائري الشمالي - مخرج ٥ - مقابل أحيات
صندوق البريد: ٨٦٧٣ - الرمز البريدي ١٢٢٨٤

0559625002 011-4445151 www.aamal.org.sa info@aamal.org @aamalorg

الرقم: ٣٠
التاريخ: ٢٠٢٢/١٠/٠٣ م
الموافق: ١٤٤٤/٠٣/٠٧ هـ
الاصدار: ١



جمعية أعمال للتنمية الأسرية

ترخيص وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية رقم (٨٠٥)

المحتويات

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



للتبرع



المملكة العربية السعودية - مدينة الرياض - حي المروج - طريق الدائري الشمالي - مخرج ٥ - مقابل أحيات
صندوق البريد: ٨٦٧٣ - الرمز البريدي ١٢٢٨٤

0559625002 011-4445151 www.aamal.org.sa info@aamal.org @aamalorg

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 وبملاذ يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).



٤.



الرقم: ٣٠
التاريخ: ٢٠٢٢/١٠/٠٣ م
الموافق: ١٤٤٤/٠٣/٠٧ هـ
الاصدار: ١



جمعية أعمال للتنمية الأسرية

ترخيص وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية رقم (٨٠٥)

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



للتبرع

المملكة العربية السعودية - مدينة الرياض - حي المروج - طريق الدائري الشمالي - صرح ٥ - مقابل أبيان
صندوق البريد: ٨٦٧٣ - الرمز البريدي ١٢٢٨٤

@aamalorg info@aamal.org www.aamal.org.sa 011-4445151 0559625002

الرقم: ٣٠
التاريخ: ٢٠٢٢/١٠/٠٣ م
الموافق: ١٤٤٤/٠٣/٠٧ هـ
الاصدار: ١



جمعية أعمال للتنمية الأسرية

ترخيص وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية رقم (٨٠٥)

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد دليل مؤشرات واجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الارهاب في اجتماع مجلس (الرابع)
١٤٤٤/٠٣/٠٧ هـ الموافق ٢٠٢٢/١٠/٠٣ م.



للتبرع



المملكة العربية السعودية - مدينة الرياض - حي المروج - طريق الدائري الشمالي - مخرج ٥ - مقابل أحيات
صندوق البريد: ٨٦٧٣ - الرمز البريدي ١٢٢٨٤

0559625002 011-4445151 www.aamal.org.sa info@aamal.org @aamalorg