

# مؤشرات الاشتباه بعمليات غسيل الاموال وجرائم تمويل الإرهاب



T3awni\_noor

[www.t3noor.org](http://www.t3noor.org)



جمعية الدعوة نور  
الدعوة للجميع

## مقدمة

تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ١١/٥/١٤٣٣هـ ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

## النطاق

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

## البيان :

## مؤشرات قد تدل ارتباطاً بعمليات 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).

## المسؤوليات:

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.

وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

### الاعتماد:

تم اعتماد هذه السياسة بالقرار رقم (٢٢٩١) باجتماع مجلس إدارة الجمعية وذلك يوم الثلاثاء ٢٠١٧/٠٦/٢٤هـ، الموافق ٢٠١٧/٠٢/٢٠م.





جمعية الدعوة  
بغرب الدمام  
الدعوة للجميع

الرقم ٤٤٩ / ٢٤٤ / ٢٠٢١ م  
التاريخ ١٦ / ٢ / ٢٠٢١ م

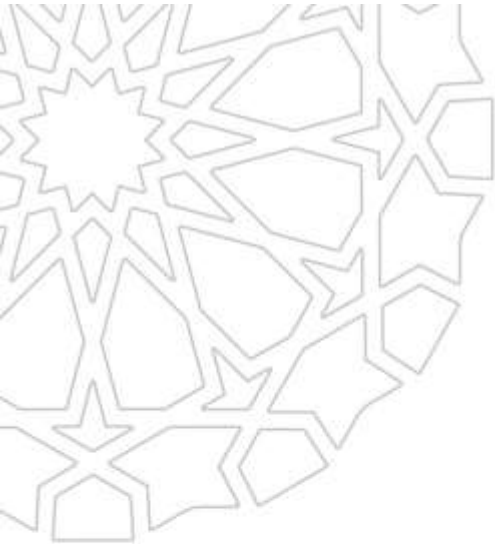
المملكة العربية السعودية  
وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية  
رقم التسجيل ( 3179 )

فقد اطلع مجلس إدارة جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بغرب الدمام في اجتماعه الذي تم عقده بتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٠م، على سياسات ولوائح حوكمة العمل في الجمعية وتم اعتماد التالي :

سياسة تعارض المصالح	سياسة تنظيم العلاقة مع المستفيدين وتقديم الخدمات لهم	سياسة الصلاحيات المالية
سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات	آلية إدارة المتطوعين	سياسة التعامل مع الشركاء المنفذين والأطراف الثالثة
سياسة خصوصية البيانات	لائحة الموارد البشرية	سياسة قواعد السلوك
سياسة الإحتفاظ بالوثائق وإتلافها	لائحة حفظ الوثائق والمكاتب والسجلات الخاصة	سياسة الاشتباه في غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب
سياسة جمع التبرعات	سياسة آليات الرقابة والإشراف على المنظمة وفروعها ومكاتبها	سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب
سياسة فتح الفروع	سياسة الإقراض والإقراض	لائحة الميثاق الأخلاقي

الاسم	الصفة في المجلس	التوقيع	رقم
الشيخ عبد الحميد بن سعود البديع	رئيس المجلس		١
د/ عبد السلام بن عبد الله الغامدي	نائب رئيس المجلس		٢
أ/ محمد بن أحمد بن مبارك الصايغ	المسؤول المالي		٣
أ/ عمر بن علي المجدوعي	عضو		٤
أ/ بدر بن محمد العبدالكريم	عضو		٥
أ/ سليمان بن إبراهيم الرميخاني	عضو		٦
د/ فهد بن أحمد النمري	عضو		٧
أ/ ناصر بن شاكر الحميدان	عضو		٨
د/ عبدالرحمن بن عبدالله المحيسن	عضو		٩
الشيخ عبدالله بن محمد الشايح	عضو		١٠





# بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

