



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية
الجاليات في محافظة المذنب
تحت إشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
ترخيص رقم (٣٠٣٩)



وزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية
المملكة العربية السعودية

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة المذنب



التمتع، SA7415000999113994090028
الوقف، SA6815000999113994090039
بنك البلاد

مصرف الراجحي
أرقام حسابات الجمعية
التمتع، 151608010000195
الزكاة، 151608010000187
الوقف، 151608010333117

الدعوة للإرشاد: ٠١٦٢٤٢١٦٠٣ - فاكس: ٠١٦٢٤٢٠٩٦٢
توعية الجاليات: ٠١٦٢٤٢٠٨١٥ - فاكس: ٠١٦٢٤٢١٢٨٢
القسم النسائي: ٠١٦٢٤٣٠٥٠٦ ص ب ٤٠٠ الرمز البريدي: ٥١٩٣١
البريد الإلكتروني: jalyat342@gmail.com



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية
الجاليات في محافظة المذنب
تحت إشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
ترخيص رقم (٣٠٣٩)



وزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية
المملكة العربية السعودية

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 .



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات في محافظة المذنب
تحت إشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
ترخيص رقم (٣٠٣٩)



وزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية
المملكة العربية السعودية

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 .

نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

التمتع : SA7415000999113994090028
الوقف : SA6815000999113994090039
بنك البلاد

أرقام حسابات الجمعية
التمتع : 151608010000195
الزكاة : 151608010000187
الوقف : 151608010333117

الدعوة للإرشاد : ٠١٦٢٤٢١٦٠٣ - فاكس : ٠١٦٢٤٢٠٩٦٢
توعية الجاليات : ٠١٦٢٤٢٠٨١٥ - فاكس : ٠١٦٢٤٢١٢٨٢
القسم النسائي : ٠١٦٢٤٢٠٥٠٦ ص ب ٤٠٠ الرمز البريدي : ٥١٩٣١
البريد الإلكتروني : jalyat342@gmail.com



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية
الجاليات في محافظة المذنب
تحت إشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
ترخيص رقم (٣٠٣٩)



وزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية
المملكة العربية السعودية

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب بجمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة المذنب في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (٨) المنعقدة بتاريخ ١٤٤٢/٠٨/٣٠ هـ



بنك البلاد
التمتع، SA7415000999113994090028
الوقف، SA6815000999113994090039

مصرف الرياض
أرقام
حسابات
الجمعية
التمتع، 151608010000195
الزكاة، 151608010000187
الوقف، 151608010333117

الدعوة للإرشاد: ٠١٦٢٤٢١٦٠٣ - فاكس: ٠١٦٢٤٢٠٩٦٢
توعية الجاليات: ٠١٦٢٤٢٠٨١٥ - فاكس: ٠١٦٢٤٢١٢٨٢
القسم النسائي: ٠١٦٢٤٣٠٥٠٦ ص ب ٤٠٠ الرمز البريدي: ٥١٩٢١
البريد الإلكتروني: jalyat342@gmail.com