



# دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب



## المحتويات

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



## 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 .



## نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف



## إقرار وثيقة اعتماد

يصادق منسوبي جمعية رعاية الأيتام بجدة ٨٥٠ على العلم والاطلاع على  
دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب) لعام ٢٠٢٢ م

م	اسم الموظف	المسمى الوظيفي	التوقيع
١	محمد بن عبدالرحيم ناقدو	المدير التنفيذي	
٢	عبدالله بن علي بن عارف	مدير إدارة البرامج والخدمات	
٣	عبدالعزیز عبدالرحمن محسن الحارثي	مدير إدارة الدعم والتميز المؤسسي	
٤	موسى علي عاطف الزبيدي	مدير إدارة الاستدامة المالية	
٥	هديل بنت كمال مغربي	مدير إدارة الاتصال والتميز المؤسسي	
٦	لميس نبيل محمد جوهري	المدير المالي	
٧	يوسف بن خميس الجبيري	مستشار محاسبي	
٨	نجاه بنت عبدالحميد البلوي	رئيس قسم المحاسبة	
٩	عبدالله حسين إبراهيم عقاب	رئيس وحدة الشؤون الإدارية	
١٠	طارق حسين حسين بجلي	أخصائي التحول التقني	
١١	علي بن عائض الجنيني	أخصائي الخدمات المساندة	
١٢	تركي بن سلمان الجبني	أخصائي التسويق	
١٣	مريم بنت احمد الزهراني	أخصائية البرامج الاجتماعية	
١٤	عصام بن عبدالعليم بانافع	أخصائي الكفالات	
١٥	ياسر بن ابراهيم المشي	أخصائي برامج التمكين	
١٦	دعاء بنت حبيب ناصر	أخصائية دعم المستفيدين	
١٧	هنادي بنت رجاء الله الحارثي	أخصائية البرامج التعليمية	
١٨	عادل بن احمد الواحدي	أخصائي تنمية الموارد المالية	
١٩	محمد شيل أحمد شمسا الدين	عامل بوفية	



## إقرار وثيقة اعتماد

يصادق منسوبي جمعية رعاية الأيتام بجدة ٨٥٠ على العلم والاطلاع على  
(دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب) لعام ٢٠٢٣ م

م	اسم الموظف	المسمى الوظيفي	التوقيع
١	محمد بن عبد الرحيم ناقدو	المدير التنفيذي	
٢	عبدالله بن علي بن عارف	مدير إدارة البرامج والخدمات	
٣	عبد العزيز عبد الرحمن محسن الحارثي	مدير إدارة الدعم والتميز المؤسسي	
٤	موسى علي عاطف الزبيدي	مدير إدارة الاستدامة المالية	
٥	هديل بنت كمال مغربي	مدير إدارة الاتصال والتميز المؤسسي	
٦	لميس نبيل محمد جوهرجي	المدير المالي	
٧	يوسف بن خميس الجبيري	مستشار محاسبي	
٨	نجاة بنت عبد الحميد البلوي	رئيس قسم المحاسبة	
٩	عبدالله حسين إبراهيم عقاب	رئيس وحدة الشؤون الإدارية	
١٠	عبدالله بن عودة الزبيدي	رئيس وحدة التسويق الالكتروني	
١١	طارق حسين حسين بجلي	أخصائي التحول التقني	
١٢	علي بن عائض الجنيبي	أخصائي الخدمات المساندة	
١٣	تركي بن سلمان الجنيبي	أخصائي التسويق	
١٤	مريم بنت احمد الزهراني	أخصائية البرامج الاجتماعية	
١٥	عصام بن عبد العليم بانافع	أخصائي الكفالات	
١٦	ياسر بن ابراهيم المشي	أخصائي برامج التمكين	
١٧	دعاء بنت حبيب ناصر	أخصائية دعم المستفيدين	
١٨	هنادي بنت رجاء الله الحارثي	أخصائية البرامج التعليمية	
١٩	عادل بن احمد الواحدي	أخصائي تنمية الموارد المالية	
٢٠	عبدالمجيد بن محمد السفري	باحث اجتماعي	
٢١	بدرية بنت عبدالله النافعي	باحث اجتماعي	
٢٢	محمد شيل أحمد شمسا الدين	عامل بوفية	