



المملكة العربية السعودية

KINGDOM OF SAUDI ARABIA

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات

في محافظة المذنب

ترخيص رقم (٣٠٣٩)

الرقم :
التاريخ :
الرفقات :

مؤشرات قد تدل على عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب والإجراءات الوقائية

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة المذنب

رقم التسجيل (٣٠٣٩)

التبرع : AS 7415000999113994090028

الزكاة : SA 4315000999113994090004

الوقف : SA 6815000999113994090039



التبرع : 151608010000195

الزكاة : 151608010000187

الوقف : 151608010333117



الرمز البريدي : 56646

ص.ب : 400

الدعوة و الجاليات : 0163420815

القسم النسائي : 0163430506

jalyat342@gmail.com





المملكة العربية السعودية

KINGDOM OF SAUDI ARABIA

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات

في محافظة المذنب

ترخيص رقم (٢٠٣٩)

الرقم :
التاريخ :
الرفقات :

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

التبرع : AS 7415000999113994090028
الزكاة : SA 4315000999113994090004
الوقف : SA 6815000999113994090039



التبرع : 151608010000195
الزكاة : 151608010000187
الوقف : 151608010333117



الرمز البريدي : 56646
ص.ب : 400

الدعوة و الجاليات : 0163420815
القسم النسائي : 0163430506
jalyat342@gmail.com



المملكة العربية السعودية

KINGDOM OF SAUDI ARABIA

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
في محافظة المذنب
ترخيص رقم (٣٠٣٩)

الرقم :
التاريخ :
الرفقات :

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 تنبيه.
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 /

التبرع : AS 7415000999113994090028
الزكاة : SA 4315000999113994090004
الوقف : SA 6815000999113994090039



التبرع : 151608010000195
الزكاة : 151608010000187
الوقف : 151608010333117



الرمز البريدي : 56646
ص.ب : 400

الدعوة و الجاليات : 0163420815
القسم النسائي : 0163430506
jalyat342@gmail.com





المملكة العربية السعودية

KINGDOM OF SAUDI ARABIA

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات

في محافظة المذنب

ترخيص رقم (٣٠٣٩)

الرقم :
التاريخ :
الرفقات :

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة مؤشرات وإجراءات تدل على عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب والوقاية منها بجمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (٨) المنعقدة بتاريخ ١٤٤٢/٠٨/٣٠ هـ .



التبرع : AS 7415000999113994090028
الزكاة : SA 4315000999113994090004
الوقف : SA 6815000999113994090039



التبرع : 151608010000195
الزكاة : 151608010000187
الوقف : 151608010333117



الرمز البريدي : 56646
ص.ب : 400

الدعوة و الجاليات : 0163420815
القسم النسائي : 0163430506
jalyat342@gmail.com

