

التاريخ /  
الرقم /  
المرفقات /



تأسست عام ١٤٢٤هـ  
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية  
الجاليات بمستورة

الجمهورية العربية السعودية  
جمعية الدعوة والإرشاد  
وتوعية الجاليات بمستورة  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع  
غير الربحي برقم ( ٣٠٦٨ )

# دليل مؤشرات وإجراءات

عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب  
لجمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمستورة

تأسست عام ١٤٢٤هـ

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية  
الجاليات بمستورة

مستورة - المخطط السكني - طريق الكورنيش ٣٥٩٢٥

<https://d-mustorah.sa/>  
dawh.msto@gmail.com  
0٠٥٠١٣٣١١٠



SA7080000247608010267550  
SA0280000247608010267998  
SA5780000247608010267881

الحساب العام

حساب الأوقاف

حساب الزكاة

التاريخ /  
الرقم /  
المرفقات /



تأسست عام ١٤٣٤هـ  
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية  
الجاليات بمستورة

الجمهورية العربية السعودية  
جمعية الدعوة والإرشاد  
وتوعية الجاليات بمستورة  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع  
غير الربحي برقم ( ٣٠٦٨ )

## المحتويات

- 1- مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب.
- 2- الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه.
- 3- نموذج الاشتباه.

تأسست عام ١٤٣٤هـ  
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية  
الجاليات بمستورة

مستورة - المخطط السكني - طريق الكورنيش ٣٥٩٢٥

<https://d-mustorah.sa/>  
dawh.msto@gmail.com  
0050133110



SA7080000247608010267550  
SA0280000247608010267998  
SA5780000247608010267881

الحساب العام  
حساب الأوقاف  
حساب الزكاة



## مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب

- ١- إبداء العميل اهتماما 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
- ٦- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- ٧ - اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعميل 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.
- 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).

مستورة - المخطط السكني - طريق الكورنيش ☎ ٣٥٩٢٥

التاريخ /  
الرقم /  
المرفقات /



تأسست عام ١٤٣٤هـ  
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية  
الجاليات بمستورة

الجمهورية العربية السعودية  
جمعية الدعوة والإرشاد  
وتوعية الجاليات بمستورة  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع  
غير الربحي برقم ( ٣٠٦٨ )

## الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه :

- رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
- تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.
- عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه.
- الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات
- التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

تأسست عام ١٤٣٤هـ

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية  
الجاليات بمستورة

مستورة - المخطط السكني - طريق الكورنيش ٣٥٩٢٥

<https://d-mustorah.sa/>  
dawh.msto@gmail.com  
٠٠٥٠١٣٣١١٠



SA7080000247608010267550  
SA0280000247608010267998  
SA5780000247608010267881

الحساب العام

حساب الأوقاف

حساب الزكاة

