

**جمعية السلام للخدمات الإنسانية**

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

برقم (١٩٥٢)



**جمعية السلام**

للخدمات الإنسانية ١٤٤٢ هـ - ٢٠٢٠ م

الرقم:  
التاريخ:  
المشروعات:

## دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

**لجمعية السلام للخدمات الإنسانية**

٢٠٢٠ - ١٤٤٢ م



## المحتويات:

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

## ٢. الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه

### ٣. نموذج الاشتباه



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

1. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بـهويته ونوع عمله.
2. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
3. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلن.
4. محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بـهويته أو مصدر أمواله.
5. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- 6- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
7. اشتباہ الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
8. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
9. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفيية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
10. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادلة.



11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والممول إليها.
12. محاولة العميل تغيير صفتة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
13. طلب العميل إيهام إجراءات صفتة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
14. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إبراد من مصادر غير مشروعة.
15. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكيه.
16. انتفاء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.
17. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي ( خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).



**جمعية السلام**

للخدمات الإنسانية ١٤٤٢ هـ - ٢٠٢٠ م

الرقم:  
التاريخ:  
المشروعات:

## 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 تنبؤ.

٤. الرفع للإدارة بالنماذج وكافة المرفقات.

٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

نماذج  
٢٠٢٠ - ١٤٤٢



الرقم: / التاريخ: / المشفوعات:

جمعية السلام  
للخدمات الإنسانية ١٤٤٢ هـ - 2020 م

جمعية السلام للخدمات الإنسانية  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
برقم (١٩٥٢)

## نموذج الاشتباه:

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف



لقد اطلع مجلس إدارة جمعية السلام للخدمات الإنسانية في اجتماعه (١٠) لعام ٢٠٢١م.

على دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال، وقرر اعتماده والعمل بموجبه، ونشره على الموقع الإلكتروني للجمعية.

رئيس الجمعية  
  
م / عباس ياسين الحليمي



٢٠٢١م  
٢٠٢٠ - ٢٠٢١