



المملكة العربية السعودية

جمعية تحفيظ القرآن الكريم في الرياض

وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

رقم التسجيل / ٣٦١٢

الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل

الأموال وتمويل الإرهاب

بجمعية تحفيظ القرآن الكريم بمحافظة رفحاء

" كرام "



الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

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

- ١- بدء 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 الاقتصاد ي 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



الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

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).

توقيعات أعضاء مجلس الإدارة

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	محمد بن عايد قنيفذ العنزي	الرئيس	
٢	سعد بن دبيجان ضبعان الشمري	نائب الرئيس	
٣	مياح بن عقيل مطيران الشمري	المسؤول المالي	
٤	ذياب بن فراج عقيل الشمري	عضو	
٥	ضويحي بن مكمي جريذي العنزي	عضو	
٦	سهل بن رغيلان ضبعان الشمري	عضو	
٧	عبد الله بن فرحان فياض الشمري	عضو	