



دليل مؤشرات و إجراءات عمليات غسيل الأموال و تمويل الإرهاب

جمعية أفق العطاء للخدمات الإنسانية بالعرفاء
يناير ٢٠٢٥

معلومات الوثيقة

عنوان الوثيقة	دليل مؤشرات و إجراءات عمليات غسيل الأموال و تمويل الإرهاب
الجهة	جمعية أفق العطاء للخدمات الإنسانية بالعرفاء
رقم الإصدار	الإصدار الأول
تاريخ الإصدار	يناير ٢٠٢٥

اعتماد
حسن يحي حسن غزواني
رئيس مجلس الإدارة



المحتوى

- ١ | مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب
- ٢ | الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه
- ٣ | نموذج الاشتباه
- ٤ | اعتماد مجلس الإدارة



دليل مؤشرات و إجراءات عمليات غسيل الأموال و تمويل الإرهاب

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

- إبداء العميل اهتماما غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب و بخاصة المتعلقة بهوية و نوع عمله
- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله و أصوله الأخرى
- رغبة العميل في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة
- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهوية أو مصدر أمواله
- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر و العمليات أو أي مصاريف أخرى
- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول و تردده و امتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة
- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام
- قيام العميل باستثمار طويل الاجل يتبعه بعد مدة وجيزه طلب تصفية الوضع الاستثماري و تحويل العائد من الحساب
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل و الممارسات العادية
- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر و محاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة و المحول إليها

- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية
- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها آل قدر متن المستندات
- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة
- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات و العمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به و نشاطه و دخله و نمط حياته و سلوكه
- انتماء العميل لمنظمات غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور
- ظهور علامات البذخ و الرفاهية على العميل و عائلته بشكل مبالغ فيه و بما لا يتناسب مع وضعه الإقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه :

١. رصد الحالة و جمع كافة الأدلة المتوفرة
٢. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق
٣. عدم اشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه
٤. الرفع للإدارة بالنموذج و كافة المرفقات
٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة

التاريخ : ١٤٤٦/.../... هـ
الموافق : ٢٠٢٥/.../... م



المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية أفق العطاء للخدمات الانسانية
بالعرفاء
ترخيص رقم (٥٥٩١)

نموذج الاشتباه

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

اسم الرئيس التنفيذي :

اسم الموظف :

اعتماد مجلس الادارة

تم اعتماد سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب
بالجمعية في اجتماع مجلس الإدارة رقم (١) المنعقد بتاريخ ١٢ / ٧ / ١٤٤٦ هـ
الموافق ١٢ / ١ / ٢٠٢٥ م و تحل هذه السياسة محل جميع السياسات السابقة .

الختم