

مؤشرات تدل على عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية العناية بالمسلمين الجدد

إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

تصريح رقم (1000565700)

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

١. في حال ابدأ العميل اهتمام غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله .
٢. في حال رفض العميل تقديم بياناته أو توضيح مصدر أمواله .
٣. في حال رغب العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار .
٤. في حال قام العميل بمحاولة تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو صدر أمواله .
٥. في حال تبين الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب أو أي مخالفات جنائية او تنظيمية .
٦. في حال ابدأ العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى .
٧. في حال 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. في حال قام العميل بعمل استثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب .
١٠. في حال وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات المعتادة .
١١. في حال طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد جمعية باي معلومات عن الجهة والمحول إليها .
١٢. في حال محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية .
١٣. في حال طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها اقل قدر ممكن من المستندات .
١٤. في حال تبين الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة .
١٥. في حال عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه .
١٦. في حال التبين بانتماء العميل لمنظمة غير معروفة او 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 .
٣. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه .
٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات .
٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة .

قرار اعتماد

فإنه في يوم الأربعاء الموافق 03/09/2025 تم عقد اجتماع مجلس الإدارة وكان النصاب قانونياً لعقد الاجتماع وتم مناقشة اللوائح والسياسات الخاصة بالحوكمة وبعد اطلاع الأعضاء عليها فقد تم اعتماد

((مؤشرات تدل على عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب))

لجمعية العناية بالمسلمين الجدد والله ولي التوفيق

توقيع أعضاء مجلس الإدارة على اللائحة

التوقيع	المنصب	الاسم
	رئيس المجلس	د. محمد عبدالعزيز علي اللاحم
	نائب الرئيس	د. إبراهيم صالح محيجين الراشد
	عضو	أ. عبدالله عبدالعزيز عبدالكريم التويجري
	عضو	م. هيثم فهد صالح الحسن
	عضو	أ. أسامة صالح محمد اللهيبي