



مَجْمَعَةُ الدَّعْوَةِ وَالْإِشْرَاقِ وَمِنْهَا إِتْرَابُ إِجْمَاعِهَا يَبْلُغُ

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي برقم ٣٢٦٤

## المؤشرات

التي قد تدل على ارتباط بعمليات  
غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب

لجمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات  
بمحافظة ينبع

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

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

- ١) إبداء العميل اهتماما غير عادي بشأن الالتزام لتطلبات 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 العلنة.
- ٤) محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته ومصدر 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 بأى معلومات عن الجهة والمحول إليها .
- ١٢) محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاؤها 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 .
- 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)

## اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه المؤشرات  
في اجتماع مجلس إدارة الجمعية  
رقم: (٦)، لعام: ٢٠٢٣ م  
بتاريخ: ١٤/٥/١٤٤٥هـ الموافق ٢٨/١١/٢٠٢٣ م  
وتحل محل جميع الإجراءات السابقة بشأنها.