



المملكة العربية السعودية  
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالضبيعة  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
برقم ( 3663 )

# مؤشرات غسيل الاموال

بجمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالضبيعة

للتواصل معنا  
0505101793

dawh.aldhobeye@gmail.com



dawh\_aldhobeye

الحساب العام للجمعية بمصرف الراجحي  
SA 798 0000 305608010314443

جمعية الدعوة والإرشاد  
وتوعية الجاليات بالضبيعة  
DAWAH ORGANIZATION  
AL-HOBAYA





## مؤشرات غسيل الأموال

### ❖ مؤشرات قد تدل على ارتباطات بعمليات غسيل الأموال :

- إبداء العميل اهتماما غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسيل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- رغبة العميل في المشاركة 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 بهويته أو مصادر أمواله.
- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسيل أموال أو جرائم تمويل إرهاب أو أي مخالفات.
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وامتناعه 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 الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- علم الجمعية أن الاموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).



مؤشرات غسيل الأموال

قرار اعتماد

فإنه في يوم السبت بتاريخ: ٢٦ / ٨ / ١٤٤٤ هـ الموافق: ١٨ / ٣ / ٢٠٢٣ م

تم اعتماد ( مؤشرات غسيل الأموال ) في الاجتماع الثاني

لمجلس إدارة جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالضبيعة لعام ٢٠٢٣ م

رئيس مجلس الإدارة

علي بن غنيم بن علي السبيعي