

المملكة العربية السعودية

الجمعية الخيرية بمحافظة حقل

بمنطقة تبوك

مسجله بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم : ٢٣٢

هاتف وفاكس : ٠١٤٤٥٣٣٤١١ - ٠١٤٤٥٣٣٧١١ - ص.ب : ١١٦



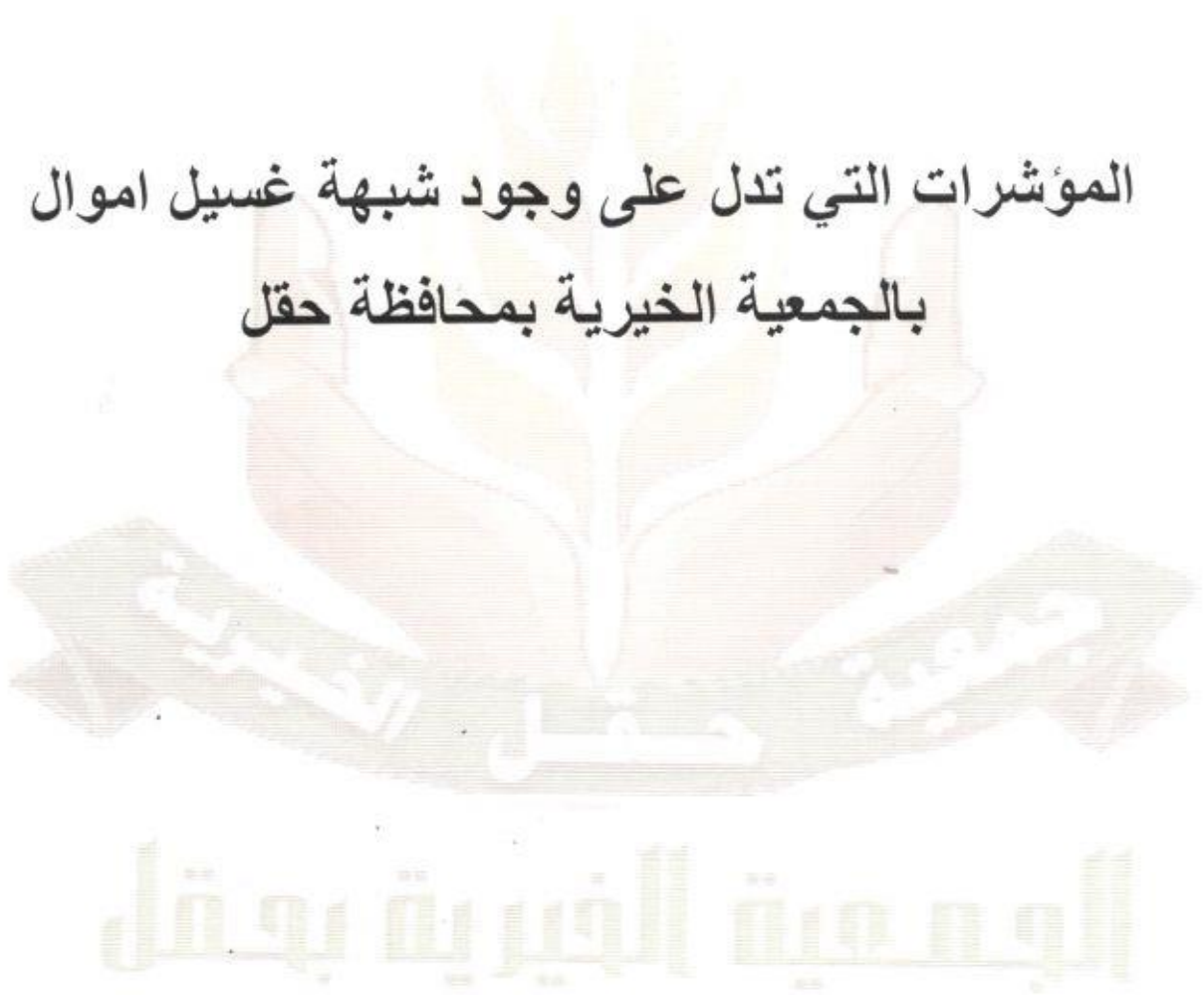
الرقم :

التاريخ :

المشروعات :



المؤشرات التي تدل على وجود شبهة غسيل اموال بالجمعية الخيرية بمحافظة حقل



حسابات الجمعية بمصرف الراجحي . فرع حقل (٢٢٤) . للزكاة (٧٢٢٤٧) . للتبرعات (٧٢٢٢١)

كفالة ايتام (٩٢٣٣٤) . مشاريع قروض الزواج (٧٦٦٦٩) . مشروع الاستثمار (٩٣٣٢٦) . مشروع افطار صائم (١٣٢٨٨٤)

www.ihari.com • ٠١٤٤٥٣٣٧١١ • ٠١٤٤٥٣٣٤١١ • ٠١٤٤٥٣٣٧١١ • ٠١٤٤٥٣٣٤١١



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :



قائمة المؤشرات

. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو 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 الشخص المرخص له بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر

أمواله.

. علم الشخص المرخص له بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية

أو تنظيمية.

إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.



• اشتباه الشخص المرخص له في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده و امتناعه بدون

أسباب في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.

• وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.

• رفض العميل تزويد الشخص المرخص له بالمعلومات الأساسية الخاصة للتأكد من هويته. . . محاولة العميل

تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من

الشخص المرخص له.

• طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.

• علم الشخص المرخص له أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.

• عدم تناسب قيمة أو تكرار العمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته

وسلوكه.

انتماء المستفيد الفعلي لمنظمة معروفة بالنشاط الإجرامي

• ظهور علامات البذخ والرفاهية على المشتبه به 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 المرفق.

٣. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه.

٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات

٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

الجمعية الخيرية بحقل

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :



المملكة العربية السعودية
الجمعية الخيرية بمحافظة حقل
بمنطقة تبوك

مسجله بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم : ٢٣٢
هاتف وفاكس : ٠١٤٤٥٣٣٤١١ - ٠١٤٤٥٣٣٧١١ - ص.ب : ١١٦

نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف



اعتماد مجلس الإدارة:

تم اعتماد هذه السياسة في اجتماع مجلس إدارة الجمعية الخامس المنعقد بتاريخ ٢٠ / ٦ / ١٤٤٥ هـ الموافق ٢٠٢٥ / ١ / ٢ م.

حسابات الجمعية بمصرف الراجحي . فرع حقل (٢٢٤) . للزكاة (٧٢٢٤٧) . للتبرعات (٧٢٢٢١)

كفالة أيتام (٩٣٣٣٤) . مشاريع قروض الزواج (٧٦٦٦٩) . مشروع الاستثمار (٩٣٣٢٦) . مشروع افطار صائم (١٣٢٨٨٤)

www.ihari.com . ihari.iamia@hotmail.com . ٠١٤٤٥٣٣٧١١ - ٠١٤٤٥٣٣٤١١