

هاتف : + 013 8320004  
فاكس : + 013 8320005  
ص.ب 3865 الدمام 31481  
www.icc.org.sa  
info@icc.org.sa

المملكة العربية السعودية  
وزارة الشؤون الإسلامية والأوقاف والدعوة  
والإرشاد فرع الوزارة في المنطقة الشرقية  
المكتب التعاوني للدعوة والإرشاد  
وتوعية الجاليات بالدمام  
شعاعة تسجيل رقم 501/7



## سياسة الاشتباه بعملية غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

(( يعتمد بالقرار رقم ( ١ ) في اجتماع مجلس الإدارة الثاني بتاريخ ٢٤/٨/١٤٤٢ هـ ))

### مقدمة

تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقا لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ١١/٥/١٤٣٣هـ، ولأئحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة .

### النطاق:

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

### البيان:

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

- إبداء العميل اهتماما غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل 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 المعلن.
- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/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 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 وصفا 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.



لدمام الخبرة  
Zemam Al-Khebrah  
for Training & Development | ج.م.س. ٥٠١٧



اللجنة  
النسائية

شعاعة

هاتف : + 013 8320004  
 فاكس : + 013 8320005  
 ص.ب 3865 الدمام 31481  
 www.icc.org.sa  
 info@icc.org.sa

المملكة العربية السعودية  
 وزارة الشؤون الإسلامية والأوقاف والدعوة  
 والإرشاد فرع الوزارة في المنطقة الشرقية  
 المكتب التعاوني للدعوة والإرشاد  
 وتوعية الجاليات بالدمام  
 شهادة تسجيل رقم 501/7



- محاولة العميل تغيير صفقة أو وإلغاؤها 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 الأموال 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).

#### المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في هذا الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها. وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين بالتأكد من اتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب.

م	الاسم	المنصب	التوقيع
1.	عبد الواحد بن حمد بن عبد الرحمن المزروع	رئيس مجلس الإدارة	
2.	خالد بن عثمان بن عبد العزيز السبيعي	نائب رئيس المجلس	
3.	مبارك بن سعد بن مبارك الفايز	المشرف المالي	
4.	حمد بن عثمان بن محمد الجميل	عضو	
5.	علي بن محمد بن علي الشهري ال عطفه	عضو	
6.	سعود بن عبد العزيز بن عبد الرزاق الانصاري	عضو	
7.	صالح بن عبد الله بن صالح الخزمري الزهراني	عضو	

