



جمعية أصدقاء الهلال الأحمر السعودي
Friends of the Saudi Red Crescent Society

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال
وتمويل الإرهاب
جمعية أصدقاء الهلال الأحمر بمنطقة عسير

جمعية أصدقاء الهلال الأحمر السعودي
Friends of the Saudi Red Crescent Society

المحتويات
مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:
الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه :
نموذج الاشتباه:

جمعية أصدقاء الهلال الأحمر السعودي
Friends of the Saudi Red Crescent Society

مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال لو جرائم تحويل 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 نسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة

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 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 جمعية

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)

- الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:
- .رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
 - . تعبئة نموذج الاشتباه المرفق
 - . عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه
 - .الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات
 - .التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة

نموذج الاشتباه:

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





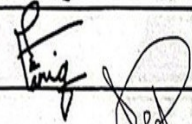
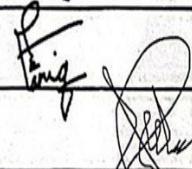
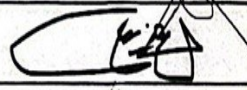




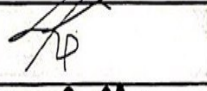
جمعية أصدقاء الهلال الأحمر السعودي

Friends of the Saudi Red Crescent Society

عتماد مجلس الإدارة

وعلى هذا تم الاعتماد في أجتتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم(1) لسنة 2023
المنعقدة بتاريخ 2023/01/25م والعمل بها في جمعية أصدقاء الهلال الأحمر بعسير
من تاريخه

تم الاطلاع على التحديثات الخاصة بدليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وعليه جرى التوقيع من مجلس الإدارة وسيتم إبلاغ الجمعية العمومية وأصحاب المصلحة بذلك

م	الاسم	الوظيفة بالمجلس	التوقيع
1	مشبب محمد أحمد القحطاني	رئيس المجلس	
2	فيصل رائف أحمد بدوي	نائب الرئيس	
3	مبارك ابن سعيد ابن منصور طراد	المشرف المالي	
4	سعيد علي محمد العسيري	عضو	
5	طارق محمد عبدالوهاب أبو ملحه	عضو	
6	سالم محمد عوض القاضي	عضو	
7	غاليه يحي عبدالله السويدي	عضو	
8	حامد ادريس عبدالله الفلقي	عضو	
9	بندر حسين عبدالعزيز بن عامر	عضو	
10	موضي عثمان محمد الدعرمي	عضو	
11	أمل عبدالله علي ال عفتان	عضو	
12	خالد عبدالرحمن سعيد الشهري	عضو	
13	مشيط عبدالعزيز بن محمد بن مشيط	عضو	