



جمعية أبارق  
للخدمات الإنسانية

# سياسة مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية أبارق للخدمات الإنسانية  
حلة محيش

0138633533  
0539033343



[abareq.org@gmail.com](mailto:abareq.org@gmail.com)



[www.abareq.org.sa](http://www.abareq.org.sa)



- 2.....المحتويات
- 3.....مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:
- 4.....الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:
- 4.....اعتماد مجلس الإدارة.....
- 5.....نموذج الاشتباه.....





• مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

- أ- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- ب- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- ت- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
- ث- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
- ج- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- ح- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- خ- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- د- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- ذ- قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
- ر- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- ز- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
- س- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
- ش- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- ص- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- ض- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- ط- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.





ظ- 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:

- أ- رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
- ب- تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.
- ت- عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه.
- ث- الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.
- ج- التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

• اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسية مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الاموال وجرائم الإرهاب بالجمعية في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم 2025/04 المنعقدة بتاريخ 2025/01/26م.

رئيس مجلس الإدارة

أحمد جعفر علي اليوسف

