

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



جمعية حرف التعليمية  
HARF EDUCATIONAL ASSOCIATION

المملكة العربية السعودية  
جمعية حرف التعليمية  
بمحافظة العارضة - جازان  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية برقم ٢٣٢٥

الرقم / .....  
التاريخ / .....  
المشروعات / .....

# جمعية حرف التعليمية

## دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

تم اعتماد وتحسين وتحديث اللائحة

بمحضر مجلس الإدارة رقم (٥)

يوم / الثلاثاء الموافق / ١ / ٥ / ١٤٤٤ هـ



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

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



١٧. 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:

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 .

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



جمعية حرف التعليمية  
HARF EDUCATIONAL ASSOCIATION

الرقم / .....  
التاريخ / .....  
المشروعات / .....

المملكة العربية السعودية  
جمعية حرف التعليمية  
بمحافظة العارضة - جازان  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية برقم ٢٣٢٥

## نموذج الاشتباه:

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

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



جمعية حرف التعليمية  
HARF EDUCATIONAL ASSOCIATION

المملكة العربية السعودية  
جمعية حرف التعليمية  
بمحافظة العارضة - جازان  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية برقم ٢٣٢٥

الرقم / .....  
التاريخ / .....  
المشغولات / .....

الحمد لله والصلام والسلام على رسول الله صلى الله عليه وسلم وبعد:

فقد اطلع مجلس جمعية حرف التعليمية في اجتماعه رقم (٥) يوم / الثلاثاء الموافق ١ / ٨ / ١٤٤٤ هـ على دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية حرف التعليمية بالعارضة وقرر اعتمادها والعمل بموجبها ونشرها على الموقع الإلكتروني وفق الصيغة المرفقة بالاعتماد.

م	الاسم	المسمى الوظيفي	التوقيع
١	عطيه علي قاسم دوشي	رئيس مجلس الإدارة	
٢	خالد محمد علي معشي	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٣	حماد يحيى علي سفياني	المشرف المالي	
٤	إبراهيم علي علي كيري	عضو مجلس إدارة	
٥	إبراهيم يحيى محمد الصوفي	عضو مجلس إدارة	
٦	محمد علي محمد الجذمي	عضو مجلس إدارة	
٧	عبد أحمد بلوان معيني	عضو مجلس إدارة	
٨	محمد أحمد علي الجابري	عضو مجلس إدارة	
٩	يحيى حسين إبراهيم خبراني	عضو مجلس إدارة	

رئيس مجلس الإدارة

عطيه علي قاسم دوشي

