



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :

المملكة العربية السعودية
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية
الجاليات بالربيعية
مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
برقم : ٣٥٥٥
تحت إشراف وزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد

سياسة الاستبانه بعملية رفع معدل

الاموال وخدمات تمويل الابرار

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالربيعية

الحساب الرئيسي : SA17 8000 0267 6080 1009 3001
حساب الصدقة : SA36 8000 0192 6080 1009 0007
حساب الزكاة : SA58 8000 0192 6080 1008 0008



d3wa1434@hotmail.com

٥٠١٩٩٠٢٧٧

القصيم - الربيعية - ص.ب: ١٦٠١ - الرمز البريدي: ٥١٩٢٣



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :

المملكة العربية السعودية
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية
الجاليات بالربيعية
مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
برقم : ٣٥٥٥
تحت إشراف وزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد

مقدمة:

تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً 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:



الحساب الرئيسي : SA17 8000 0267 6080 1009 3001
حساب الصدقة : SA36 8000 0192 6080 1009 0007
حساب الزكاة : SA58 8000 0192 6080 1008 0008



d3wa1434@hotmail.com

٥٠١٩٩٠٢٧٧

القصيم - الربيعية - ص.ب: ١٦٠١ - الرمز البريدي: ٥١٩٢٣



المملكة العربية السعودية

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية

الجيليات بالبريعة

مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

برقم: ٣٥٥٥

تحت إشراف وزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :

مؤشرات قد تدل الارتباط بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

- (١) إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات 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 ، وتردده 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 صنف أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
- (١٣) طلب العميل إنهاء إجراءات صنفه 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.

الحساب الرئيسي : SA17 8000 0267 6080 1009 3001
حساب الصدفية : SA36 8000 0192 6080 1009 0007
حساب الزكاة : SA58 8000 0192 6080 1008 0008



d3wa1434@hotmail.com

٥٠١٩٩٠٢٧٧

القصيم - الربيعية - ص.ب: ١٦٠١ - الرمز البريدي: ٥١٩٢٣



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :

المملكة العربية السعودية
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية
الجيليات بالربيعية
مسجلة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
برقم : ٣٥٥٥
تحت إشراف وزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد

١٧) 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 والاطلاع 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 ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها. وتحصر الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إلتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.



الحساب الرئيسي : SA17 8000 0267 6080 1009 3001
حساب الصدقة : SA36 8000 0192 6080 1009 0007
حساب الزكاة : SA58 8000 0192 6080 1008 0008



d3wa1434@hotmail.com

٠٥١٩٩٠٢٧٧

القصيم - الربيعية - ص.ب: ١٦٠١ - الرمز البريدي: ٥١٩٢٣