



جمعية أصدقاء المرضى بالمنطقة الشرقية
Patients Friends Society

هاتف: ٨٥٩٨١٦٥ . ٨٥٩٨١٩١

فاكس: ٨٥٧٤١٧٧

csr@chamber.org.sa

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

المحتويات

١. مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب.
٢. الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه.
٣. نموذج الاشتباه.

إعداد	إصدار	تاريخ الإصدار
		٢٠٢٤ مايو
رئيس مجلس الإدارة	الإدارة التنفيذية	الصفحة ١ حتى ٤



١. مؤشرات قد تدل على عمليات 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 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).

إصدار	إعداد	تاريخ الإصدار
		مايو ٢٠٢٤
١	الإدارة التنفيذية	الصفحة ٢ حتى ٤
رئيس مجلس الإدارة	اعتماد	



جمعية أصدقاء المرضى بالمنطقة الشرقية
Patients Friends Society

هاتف: ٨٥٩٨١٦٥ . ٨٥٩٨١٩١

فاكس: ٨٥٧٤١٧٧

csr@chamber.org.sa

٢. الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:

١. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
٢. تعبئة نموذج الاشتباه المعتمد .
٣. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه .
٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات
٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة .

٦. نموذج الاشتباه غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

تاريخ الإصدار	إصدار	إعداد	اعتماد
مايو ٢٠٢٤	١		
الصفحة ٣ حتى ٤		الإدارة التنفيذية	رئيس مجلس الإدارة



جمعية أصدقاء المرضى بالمنطقة الشرقية
Patients Friends Society

هاتف: ٨٥٩٨١٦٥ . ٨٥٩٨١٩١

فاكس: ٨٥٧٤١٧٧

csr@chamber.org.sa

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذا الدليل بجمعية أصدقاء المرضى بالمنطقة الشرقية في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (٢) المنعقد بتاريخ ٢٢/١٠/١٤٤٥هـ الموافق ١/٥/٢٠٢٤م.

إعتماد	إعداد	إصدار	تاريخ الإصدار
		١	مايو ٢٠٢٤
رئيس مجلس الإدارة	الإدارة التنفيذية	الصفحة ٤ حتى ٤	