

الرقم : .....  
التاريخ : ..... / ..... / ..... ١٤٤٦  
الموافق : ..... / ..... / ..... ٢٠٢٣  
المرفقات : .....



المملكة العربية السعودية  
جمعية هجر التأريخية  
رقم الترخيص : 1000591300

# دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب



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



Hasahajer

حسابنا في مصرف الراجحي

SA3480000603608010677780  
603000010006080677780



الرقم : .....  
التاريخ : / / ١٤٤٦  
الموافق : / / ٢٠٢٣  
المرفقات : .....  
.....



المملكة العربية السعودية  
جمعية هجر التاريخية  
رقم الترخيص : 1000591300

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

1. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بباهويته ونوع عمله.
2. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
3. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع إستراتيجية الاستثمار المعطنة.
4. محاولة العميل تزوير الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بباهويته أو مصدر أمواله.
5. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال، أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية، أو تنظيمية.
6. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
7. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
8. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأشطته بشكل عام.
9. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيبة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
10. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادلة.
11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزوير الجمعية بأي معلومات عن الجهة والممول إليها.
12. محاولة العميل تغيير صفة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
13. طلب العميل إنهاء إجراءات صفة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
14. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إبراد من مصادر غير مشروعة.
15. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
16. انتفاء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.
17. 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:

1. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
2. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.
3. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه.
4. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات
5. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.



الرقم : .....  
التاريخ : ..... / ..... / .....  
الموافق : ..... / ..... / .....  
.....



المملكة العربية السعودية  
جمعية هجر التاريخية  
رقم ١١

### نموذج الاشتباه

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

اسم الموظف

المدير التنفيذي

اعتماد مجلس الإدارة:

اعتمد مجلس إدارة الجمعية هذه اللائحة في الاجتماع الدوري الرابع لعام 2025 م

رئيس مجلس الإدارة

الختم

د. حمد بن راشد الرشيد



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

X   
**Hasahajer**

حسابنا في مصرف الراجحي

SA3480000603608010677780  
603000010006080677780

