



دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

لجمعية البيئة الخضراء

بمحافظة الأحساء
Green Environment Society
in Al-Ahsa Governorate





المحتويات :

1. مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب

2. الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه

3. نموذج الاشتباه

جمعية البيئة الخضراء
بمحافظة الأحساء
Green Environment Society
in Al-Ahsa Governorate





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 بهويته 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 استراتيجية الاستثمار المعلن.
4. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله.
5. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل الأموال 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، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
8. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
9. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
10. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.





11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
12. محاولة العميل تغيير صفته أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
13. طلب العميل إنهاء إجراءات صفته يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
14. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
15. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
16. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
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.



جمعية البيئة الخضراء
بمحافظة الأحساء
Green Environment Society
in Al-Ahsa Governorate





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

المسؤول التنفيذي:

اسم الموظف:

أ.عمار بن سلمان البوحويح.

جمعية البيئة الخضراء
بمحافظة الأحساء
Green Environment Society
in Al-Ahsa Governorate





لقد اطلع مجلس إدارة جمعية البيئة الخضراء في اجتماعه الموافق ٢٠٢٥/١٢/٧ لعام ٢٠٢٥ م. على دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال، وقرر اعتماده والعمل بموجبه، ونشره على الموقع الإلكتروني للجمعية.

رئيس مجلس الإدارة

د. عبدرب الرسول بن موسى العمران



جمعية البيئة الخضراء
بمحافظة الأحساء
Green Environment Society
in Al-Ahsa Governorate

