



جمعية المواساة الخيرية

للخدمات الاجتماعية

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم ٣٣

رؤية
VISION 2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

رؤيتنا:

التميز في صناعة
العمل الخيري
والتنموي

الرقم : المرفقات : التاريخ :

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

المملكة العربية السعودية - الأحساء - القارة - مبنى 6723 - الرمز البريدي 36352 رقم إضافي 3447

☎ 0135965760

✉ director@muwasah.sa



جمعية المواساة الخيرية

للخدمات الاجتماعية

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم ٣٣

رؤية
2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

رؤيتنا:

التميز في صناعة
العمل الخيري
والتنموي

الرقم: المرفقات: التاريخ:

المحتويات

- ٢ مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:
- ٣ الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه :
- ٤ نموذج الاشتباه

الاسم	أ/ تقي عبدالله الغافلي	أ/ يونس عبدالله بوحليجه	أ/ آدم أحمد السنوسي	أ/ تاج عبدالله العبدالمحسن
التوقيع				
الاسم	أ/ شكرية عبدالله العباس	أ/ أمين حسين العلي	أ/ منير عبدالله الهيشان	تاريخ اعتماد التحديث
التوقيع				٢٠٢٥/٠٤/١٦ م

المملكة العربية السعودية - الأحساء - القارة - مبنى 6723 - الرمز البريدي 36352 رقم إضافي 3447

☎ 0135965760

✉ director@muwasah.sa



جمعية المواساة الخيرية

للخدمات الاجتماعية

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم ٣٢

رؤية
VISION 2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

رؤيتنا:

التميز في صناعة
العمل الخيري
والتنموي

الرقم: المرفقات: التاريخ:

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، 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.

الاسم	أ/ تقي عبدالله الغافلي	أ/ يونس عبدالله بوحليجه	أ/ أم أحمد السنواوي	أ/ تاج عبدالله المحسن
التوقيع				
الاسم	أ/ شكرية عبدالله العباس	أ/ أمين حسين العلي	أ/ منير عبدالله الهيشان	تاريخ اعتماد التحديث
التوقيع				٢٠٢٥/٠٤/١٦ م

المملكة العربية السعودية - الأحساء - القارة - مبنى 6723 - الرمز البريدي 36352 رقم إضافي 3447

0135965760

director@muwasah.sa



جمعية المواساة الخيرية

للخدمات الاجتماعية

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم ٢٢

رؤية
VISION 2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

رؤيتنا:

التميز في صناعة
العمل الخيري
والتنموي

الرقم: المرفقات: التاريخ:

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.

الاسم	أ/ تقي عبدالله الغافلي	أ/ يونس عبدالله بوحليجه	أ/ أحمد المناوي	أ/ تاج عبدالله المحسن
التوقيع				
الاسم	أ/ شكريه عبدالله العباس	أ/ أمين حسين العلي	أ/ منير عبدالله الهيشان	تاريخ اعتماد التحديث
التوقيع				٢٠٢٥/٠٤/١٦ م

المملكة العربية السعودية - الأحساء - القارة - مبنى 6723 - الرمز البريدي 36352 رقم إضافي 3447



0135965760



director@muwasah.sa



جمعية المواساة الخيرية

للخدمات الاجتماعية

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم ٣٣

رؤية
VISION 2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

رؤيتنا:

التميز في صناعة
العمل الخيري
والتنموي

الرقم: المرفقات: التاريخ:

نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

المراجع

اطلع مجلس إدارة الجمعية على هذه السياسة في الاجتماع رقم (٤) وتاريخ ٢٠٢٥/٠٤/١٦م وقرر اعتمادها والعمل بها ونشرها على الموقع الإلكتروني للجمعية. وتحل هذه السياسة محل جميع مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب الموضوعات سابقا.

الاسم	أ/ تقي عبدالله الغافلي	أ/ يونس عبدالله بوحليج	أ/ أم أحمد السطوي	أ/ تاج عبدالله المحسن
التوقيع				
الاسم	أ/ شكرية عبدالله العباس	أ/ أمين حسين العلي	أ/ منير عبدالله الهيشان	تاريخ اعتماد التحديث
التوقيع				٢٠٢٥/٠٤/١٦م

المملكة العربية السعودية - الأحساء - القارة - مبنى 6723 - الرمز البريدي 36352 رقم إضافي 3447

0135965760

director@muwasah.sa