



جَمْعِيَّةُ الدَّعْوَةِ وَالْإِرْشَادِ
وَتَوْعِيَةِ الْجَالِيَّاتِ بِحَلِيِّ
مسجلت برقم : ٣١٤٤

الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
المرفقات :

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بحلي

SA4480000482608010002225 (عام)
SA2380000263608010147025 (مدقات)
SA9680000482608010027479 (وقف)



SA561000047752950000101
SA9330400108057182980010



SA 8215000999123284940004

الدعوة إلى الله تعالى
مسؤولية الجميع .

0500600448
0556688131



0177351660



ص.ب ١١

حلي ٢١٩٧٢



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



facebook.com/DawahHali



@DawahHali



youtube.com/user/DawahHali



جَمْعِيَّةُ الدَّعْوَةِ وَالْإِشْتِيَاةِ
وَتَوْعِيَّةِ التَّجَالِيَاةِ الْخَلِيَّةِ
مسجلة برقم : ٣١٤٤

الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
المرفقات :

المحتويات

- ٣..... مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أوجرائم تمويل الإرهاب:
- ٤..... الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:
- ٥..... نموذج الاشتباه



الدعوة إلى الله تعالى
مسؤولية الجميع .



SA4480000482608010002225 (عام)
SA2380000263608010147025 (مدقات)
SA9680000482608010027479 (توقف)



SA561000047752950000101
SA9330400108057182980010



SA 8215000999123284940004

0500600448
0556688131

0177351660

ص.ب ١١
حلي ٢١٩٧٢

www.mdhali.com

dawahali@hotmail.com

facebook.com/DawahHali

@DawahHali

youtube.com/user/DawahHali



الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
المرفقات :

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.

الدعوة إلى الله تعالى
مسؤولية الجميع .



الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
المرفقات :

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 .

الدعوة إلى الله تعالى
مسؤولية الجميع .



جَمْعِيَّةُ الدَّعْوَةِ وَالْإِشْتِبَاهِ
وَتَوْعِيَّةِ الْجَالِيَّاتِ لِحَلِيِّ
مسجلت برقم : ٣١٤٤

الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
المرفقات :

نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف



الدعوة إلى الله تعالى
مسؤولية الجميع .



SA4480000482608010002225 (عام)
SA2380000263608010147025 (مدقات)
SA9680000482608010027479 (توقف)



SA561000047752950000101
SA9330400108057182980010



SA 8215000999123284940004

0500600448
0556688131



0177351660



ص.ب ١١
حلي ٢١٩٧٢



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



facebook.com/DawahHali



@DawahHali



youtube.com/user/DawahHali

جَمْعِيَّةُ الدَّعْوَةِ وَالْإِسْنَادِ
وَتَوْعِيَّةِ الْجَالِيَّاتِ لِحَلِيِّ
مسجلته برقم : ٣١٤٤



الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
المرفقات :

(اعتماد مجلس الإدارة)

اعتمده مجلس إدارة الجمعية في اجتماعه رقم (٢) بتاريخ ١٦/٠١/٢٠٢٢ م

التوقيع	المنصب	الاسم
	رئيس مجلس الإدارة	أ. خليل بحني صديق الشيشي
	نائب الرئيس	أ. موسى علي شامي السلامي
	المشرف المالي	أ. علي حسين حمراني الكيادي
	عضوًا	أ. عامر حمود مبارك العمري
	عضوًا	م. عمر شامي يحيى السلامي

SA4480000482608010002225 (عام)
SA2380000263608010147025 (مدقات)
SA9680000482608010027479 (توقف)



SA561000047752950000101
SA9330400108057182980010



SA 8215000999123284940004

الدعوة إلى الله تعالى
مسؤولية الجميع .

facebook.com/DawahHali
@DawahHali
youtube.com/user/DawahHali

0500600448
0556688131



0177351660



ص.ب ١١



www.mdhali.com



dawahali@hotmail.com



حلي ٢١٩٧٢