



سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم الإرهاب
النسخة الأولى
عام ٢٠٢٣م

أوقاف
عبدالعزیز بن ابراهيم الرشودي
"بِرُّ وصلة"

المملكة العربية السعودية - Kingdom of Saudi Arabia

0531270724

✉ awqaf.alrshoudi@gmail.com

🌐 www.waqfalrshoudi.org.sa



محتویات سياسات الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم الإرهاب

• النطاق

- مؤشرات قد تدل على ارتباط بعمليات غسيل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب



سياسات الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم الارهاب

تمهيد:

تعد سياسة مؤشرات الاشتباه لعمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الارهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها المؤسسة الوقفية في مجال الرقابة المالية وفق لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ١١/٥/١٤٣٣ وللائحة التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

النطاق تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في المؤسسة الوقفية.

مؤشرات قد تدل على ارتباط بعمليات غسيل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسيل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب وبخاصة المتعلقة بهوية ونوع عمله.
- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامه مع استراتيجية الاستثمارات المعلنة.
- محاولة العميل تزويد المؤسسة بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله.
- علم المؤسسة بتورط العميل في أنشطة غسيل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- اشتباه المؤسسة في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية.
- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- طلب العميل من المؤسسة تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد المؤسسة بأي معلومات عن الجهة المحول لها.
- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاؤها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من المؤسسة.
- طلب العميل انهاء اجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- علم المؤسسة أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.



أوقاف
عبدالعزیز بن ابراهیم الرشودی
"بِرُّ وصلة"

- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محذور.
- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي.

الموافقة والاعتماد من مجلس النظارة:	
الاسم	التوقيع
خالد بن عبدالعزيز الرشودي	
منصور بن عبدالعزيز الرشودي	
صالح بن عبدالعزيز الرشودي	



فهرس المحتویات

رقم الصفحة	المحتویات
٢	محتویات سياسات الوقاية من عمليات غسيل الأموال
٣	تمهید
٣ - ٤	مؤشرات قد تدل على ارتباط بعمليات غسيل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب
٥	الفهرس