



Awareness on AML and CTF
protect Raqmyah Company

Understanding the risks and Our role

توعية حول مخاطر الاحتيال وغسل الاموال
وتمويل الارهاب

استعياب المخاطر وفهم مسؤولياتنا

Why is AML-CTF is important ?

- Prevents illegal activities
- Protects the integrity of the financial system
- Safeguards the organization from regulatory penalties

لماذا مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب مهمة ؟

- ✓ تجنب الانشطة الغير قانونيه
- ✓ حماية نزاهة النظام المالي
- ✓ حماية المنظمة من المخالفات النظامية

What is Money Laundering ?

The process of disguising illegally obtained funds to make them appear legitimate.

Stages :

- ❖ Placement : Introducing illegal funds into the financial system.
- ❖ Layering: Moving the money through multiple transactions to obscure its origin.
- ❖ Integration: Reintroducing the money into the economy as “clean”.

ماهو غسيل الاموال ؟

عملية إخفاء الأموال التي تم الحصول عليها بشكل غير قانوني لجعلها تبدو مشروعة وقانونية.

المراحل:

- ❖ الايداع(الاحلال) : إدخال أموال غير مشروعة في النظام المالي.
- ❖ التغطية : نقل الأموال من خلال معاملات متعددة معقدة لإخفاء أصلها.
- ❖ الدمج : إعادة إدخال الأموال في الاقتصاد على أنها "مشروعة".

What is Terrorism Financing ?

Providing funds to support terrorism-related activities.

What differentiates Terrorist Financing from Money Laundering ?

- Small-scale transactions, including transfers, can be used to fund terrorist activities.
- Terrorism can be financed through legitimate funds.

ما هو تمويل الإرهاب؟

توفير الأموال لدعم الأنشطة المتصلة بالإرهاب.

ما الذي يميز تمويل الإرهاب عن غسل الأموال؟

- يمكن استخدام المعاملات الصغيرة، بما في ذلك التحويلات، لتمويل الأنشطة الإرهابية.
- ويمكن تمويل الإرهاب من خلال الأموال المشروعة.

Money Laundering , Terrorist Financing Risks ?

Economic risks:

High inflation.

Low national income.

Economic distortion and instability.

Social risks:

Increased unemployment rates.

Low standard of living.

Increase crime and corruption rates.

مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب ؟

مخاطر اقتصادية :

ارتفاع معدل التضخم.

انخفاض الدخل الوطني.

التشويه الاقتصادي وانعدام الاستقرار.

مخاطر اجتماعية:

زيادة معدلات البطالة.

تدني مستوى المعيشة.

زيادة معدلات الجريمة والفساد.

Money Laundering , Terrorist Financing Risks to the organization ?

- ❖ Operational Risk: Losses due to fraud or illegal activities.
- ❖ Reputational risks: Damage to the company's image and investors' confidence in it.
- ❖ Regulatory risks: costly irregularities and legal consequences from the regulatory authority.
- ❖ Financial risks: lack of financial partnerships and the possibility of losing the organization's license..

مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب للمنظمة ؟

- ❖ مخاطر تشغيلية : الخسائر الناجمة عن الاحتيال او الانشطة غير القانونية.
- ❖ مخاطر السمعة : الإضرار بصورة الشركة وثقة المستثمرين فيها .
- ❖ المخاطر التنظيمية : المخالفات المكلفة والعواقب القانونية من السلطة التنظيمية .
- ❖ المخاطر المالية : عدم توفر شراكات مالية وإمكانية فقدان ترخيص المنظمة .

KYC (know Your Customer)

اجراءات اعرف عميلك

❖ Know Your Customer (KYC) :

KYC, or "Know Your Customer," is the process of verifying customers' identities and assessing risks to ensure compliance with regulations, prevent fraud, and combat money laundering and terrorism financing. It is mandatory for financial institutions and regulated industries.

❖ اعرف عميلك (KYC) :

هي عملية التحقق من هوية العملاء وتقييم المخاطر لضمان الامتثال للوائح، ومنع الاحتيال، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. تعد إلزامية في المؤسسات المالية والقطاعات الخاضعة للتنظيم.

KYC (know Your Customer)

ماهي اجراءات اعرف عميلك

Required Individual Investor Data

- ❖ Personal Data
- ❖ National Address
- ❖ Employment information
- ❖ Bank Account Information
- ❖ Income Information

بيانات المستثمرين الافراد المطلوبة

- ❖ البيانات الشخصية
- ❖ العنوان الوطني
- ❖ معلومات الوظيفة
- ❖ معلومات الحساب البنكي
- ❖ معلومات الدخل

Note: In Raqamyah the KYC for individual investors performed by Yaqeen.

في رقمية يتم تطبيق اجراء معرفه العميل للمستثمرين الافراد عن طريق يقين.

Required Institutional beneficiaries' data (Borrower)

البيانات المطلوبة للمنشأة المستفيدة (المقرض)

Full English Name	الاسم الكامل بالعربية
Commercial Registration No	رقم السجل التجاري
Mobile Number	رقم الهاتف
Email	الايمل
VAT registration No	رقم التسجيل الضريبي
Chamber of commerce membership	شهادة اشتراك الغرفة التجارية
Iban Number , Bank Name	اسم البنك , رقم الايبان

Required Institutional beneficiaries' data (Borrower)

A valid Copy of commercial registration

First article of association and all subsequent amendment thereon

Valid Copies of IDs of the shareholders/Partners.

Basic Information Report covering, Key Managers, Products/Services, Suppliers, Customers, Competitors and Credit Facilities

Audited financial statements for the past three years and interim financial statements for the current year.

VAT Reports for the current year.

Report From Qiwa For The Current Month

البيانات المطلوبة للمنشأة المستفيدة (المقترض)

صورة من السجل التجاري ساري المفعول

عقد التأسيس وجميع التعديلات اللاحقة به

صور من هويات الملاك سارية المفعول

معلومات اساسية عن المدراء الرئيسيين المنتجات والخدمات الموردين العملاء المنافسين والتسهيلات الائتمانية

القوائم المالية المدققة للسنوات الثلاث الماضية والبيانات المالية الاولى للسنة المالية الحالية.

تقارير ضريبة القيمة المضافة للسنة الحالية

تقرير من منصة قوى للشهر الحالي

Required Institutional beneficiaries' data (Borrower)

12 months PDF bank account statements ending the date of interim financial statements.

Customer Calling to ensure the contact details

Site visit to customer office

البيانات المطلوبة للمنشأة المستفيدة (المقترض)

كشف حساب بنكي بصيغه PDF لمدة 12 شهراً تنتهي في تاريخ البيانات المالية المؤقتة .

الاتصال على العميل للتأكد من صحة بيانات التواصل

زيارة موقع العميل

Indicators of ML-TF



the investor or the borrower refuses to provide information required by Raqamyah Employees in an attempt to reduce the level of information provided to the minimum or provides information that is misleading or difficult to verify.



A dormant account with a minimal balance suddenly receives a deposit or several deposits, followed by daily transfers until the balance is reduced to zero.



The client transfers to his Raqamyah relationship account more than SAR 100,000 at the beginning of the relationship or in parts.



Significant volume of transactions.



Multiple deposits or withdrawal request transactions carried out on the same day.



Borrower structure or nature of the entity makes it difficult to identify the true owner or controlling interests.

* If any of these indicators are available, the employee must inform the Compliance Department to verify the existence of money laundering or terrorist financing*

مؤشرات غسل الاموال وتمويل الارهاب



رفض العميل تقديم المعلومات المطلوبة لموظفي رقمية في محاولة لخفض مستوى المعلومات المقدمة إلى الحد الأدنى أو تقديم معلومات مضللة أو يصعب التحقق منها.



تلقي الحساب غير النشط ذو الحد الأدنى من الرصيد بشكل مفاجئ ايداع أو عدة ايداعات ، تليها تحويلات يومية حتى يتم سحب الرصيد بالكامل .



حجم كبير من المعاملات .



طلب ايداع وسحب مبالغ بكثرة في نفس اليوم .



هيكل المنشأة المستفيدة معقد وغير مفهوم بشكل يصعب فهم الهيكل التنظيمي لها او المالك المتحكم فيها.



يحول العميل مع بداية علاقته مع رقمية مايزيد عن 100.000 .

في حال توفر اي من هذه المؤشرات يجب على الموظف ابلاغ ادارة الالتزام للتحقق من وجود عملية غسل اموال او تمويل للإرهاب

Politically Exposed Persons (PEP's)

Who's a PEPs:

PEPs are individuals who hold or have held prominent public positions, such as government officials, judges, or military leaders. Due to their influence, they pose higher risks of involvement in corruption or money laundering, requiring enhanced due diligence by financial institutions.

How is PEPs check work :

- screening clients against PEP databases during onboarding and periodically thereafter
- Documenting the results and any necessary follow-up actions.
- Not accepting dealing with any of (customer – borrower) on the list (terrorist – money laundering)

الأشخاص المعرضون سياسياً

من هم الأشخاص المعرضون سياسياً (PEPs) :

هم الأفراد الذين يشغلون أو سبق أن شغلوا مناصب عامة بارزة، مثل المسؤولين الحكوميين أو القضاة أو القادة العسكريين. نظراً لنفوذهم، يشكلون مخاطر أعلى للفساد أو غسل الأموال، مما يستلزم إجراءات فحص مشددة من المؤسسات المالية.

كيف يتم عمل فحص للأشخاص المعرضون سياسياً:

- فحص العملاء مقابل قواعد بيانات الأشخاص المعرضون سياسياً أثناء الأعداد وبشكل دوري بعد ذلك .
- توثيق النتائج او اي اجراءات متابعة ضرورية .
- عدم قبول التعامل مع اي من (المستثمرين – المقترضين) المدرجين على اي من قوائم (الارهاب-غسيل الاموال)

Risk classification

تصنيف المخاطر

Low Risk Customers / عملاء منخفضي المخاطر

Customers willing to provide all required account opening information and corresponding authentic documentation

عملاء على استعداد لتقديم جميع المعلومات والوثائق المطلوبة لفتح حساب /

Customers with long standing and regular relationships

علاقة طويلة مع العميل وبشكل منتظم

Publicly listed companies subject to regulatory disclosure requirements

الشركات المدرجة في سوق الاسهم الخاضعة لمتطلبات الكشف والافصاح التنظيمية

Public authorities and institutions (government agencies, government-owned companies, etc.)

الهيئات والمؤسسات الحكومية (الوكالات الحوكمية , الشركات المملوكة للحكومة .)

Risk classification

تصنيف المخاطر

Medium Risk Customers

عملاء متوسطي المخاطر /

Customers willing to provide required account opening information but do not present proper justification documents/

العملاء الذين يقدمون جميع معلومات فتح الحساب، ولكن لا يقدمون مستندات افصاح مناسبة

Non-listed companies with closed shareholding or family business/

الشركات غير المدرجة في سوق الاسهم او الشركات العائلية .

Financial institutions subject to adequate AML/CTF laws and measures and adequately supervised/

المؤسسات المالية الخاضعة لقوانين مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والاشراف الكافي.

تصنيف المخاطر

Risk classification

High Risk Customers
عملاء عالي المخاطر /

Politically Exposed Persons (PEPs)
الأشخاص المعرضون سياسياً

Family relationship with PEPs (1st degree)
أقرباء السياسيين من الدرجة الأولى

Financially Exposed Persons (FEPs)
الأشخاص المعرضون مالياً (عادة ما يمثلون في الإدارة العليا بالمنظمات الكبرى)

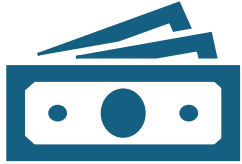
Non-Profit Organizations (NPOs)
المنظمات غير الربحية

Financial Fraud Prevention

تجنب الاحتيال المالي

What is Fraud ?

ماهو الاحتيال ؟



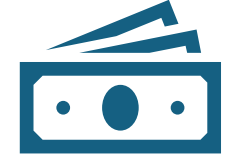
An act or omission intended to gain, directly or indirectly, an advantage, that would not be gained otherwise, for the party committing the fraud or for other parties.



It can happen in different ways like lying about finances stealing , or forging documents, or abuse of authority



قد يحصل الاحتيال بطرق مختلفة منها سرقة الاموال او تزوير المستندات او اساءة استخدام السلطة



الاحتيال هو القيام بعمل او الامتناع عن عمل بهدف الحصول على فائدة بشكل مباشر او غير مباشر لمرتكب الاحتيال او لطرف اخر.

Why is anti Financial fraud being important ?



Fraud can harm the company by causing financial losses



It damages the company reputation and can lead to legal sanctions



Preventing fraud protect both the company and its customers

لماذا تعتبر مكافحة الاحتيال مهمة ؟



الاحتيال يمكن ان يسبب خسائر مالية للشركة



الاحتيال يضر بسمعة الشركة ومن الممكن ان يقود الى عقوبات قانونية



تجنب عمليات الاحتيال يحمي الشركة ومستثمريها

Indicators of Fraud

Internal Indicators of Financial Fraud



Pressure by employees or external parties to complete the funding process without conducting comprehensive due diligence



Unreported conflicts of interest where employees have undisclosed personal or financial connections to specific borrowers or investors.



Insufficient ongoing due diligence , resulting in unrecognized misuse of funds or early signs of borrower financial difficulties.



Inaccurate or incomplete reporting of fraud or suspicious activities to regulatory authorities.



Overlooking red flags during the loan review or monitoring stages, such as inconsistencies in borrower details or sudden changes in their financial situation.



Non-compliance with Know Your Customer standers heightening the risk of undetected fraudulent activities.

مؤشرات للإحتيال المالي



مؤشرات داخلية للإحتيال المالي



الضغط من قبل الموظفين او أطراف خارجية لإستكمال عملية التمويل بسرعه دون اجراء عملية شاملة للعناية الواجبة



عدم الافصاح عن تعارض المصالح من الموظف في حين تواجد علاقة شخصية او مالية مع عملاء معينين مستثمرين او مقترضين



عدم الامتثال لمعايير اعرف عميلك مما يزيد من احتمالية عدم الكشف عن أنشطة الاحتيال



عدم كفاية العناية الواجبة المستمرة مما قد ينتج اساءة استخدام للأموال من المقترض او ظهور علامات مبكرة للتعثّر



تقديم بلاغات ناقصة او غير دقيقة لحالات اشتباه بالاحتيال المالي للجهات المسؤولة .



التغاضي عن ظهور مؤشرات تحذيرية خلال المراحل الاولى من التمويل مثل التناقض في بعض البيانات او التغييرات المفاجئة في وضع المقترض المالي

External Indicators of Financial Fraud

Investors:

- Suspicious investment activities, such as large, rapid investments without proper due diligence.

Borrowers:

- Providing false information during the loan application process.
- Misusing loan funds for purposes other than those specified in the application.
- A sudden and unexpected increase in loan defaults.
- Loan applications containing incomplete or inaccurate information.
- Evidence of altered loan documents, financial statements, or identity verification materials.

المؤشرات الخارجية للإحتيال المالي

المستثمرين :

- استثمارات في أنشطة مشبوهة مثل الاستثمارات السريعة الكبيرة دون بذل العناية الواجبة الملائمة.

المقترضون:

- تقديم معلومات خاطئة او مغلوطة اثناء عملية طلب التمويل
- استخدام اموال التمويل لأغراض اخرى غير تلك المحددة في طلب القرض
- زيادة مفاجئة وغير متوقعة في حالات التعثر والتخلف عن السداد
- طلب تمويل يحتوي على معلومات غير كاملة او غير دقيقه
- التزوير او التلاعب بالمستندات المطلوبة للتمويل مثل القوائم المالية او الهويات الشخصية.

Reporting Fraud or ML/TF Cases:

Employees are obligated to report any suspected fraud or ML/TF cases directly to the Compliance and AML-CTF Manager. Reports should be submitted via email to.

- ❑ Everyone has a role in preventing fraud & ML-TF.
- ❑ Stay vigilant, report suspicious activities, and protect our organization.

If you want to improve your knowledge more, we will provide you with multiple sources
[1- Implementing Regulation to AML](#) , [2-Implementing Regulations to CTF](#) , [3-\(AML/CTF\) Guide](#) , [4-Anti Fraud rules](#)

الإبلاغ عن حالات الاحتيال او غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

يلتزم الموظفون بالإبلاغ عن أي حالات الاشتباه بالإحتيال او غسل اموال وتمويل الإرهاب مباشرة إلى مدير الالتزام ومكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب. يجب تقديم البلاغات عبر البريد الإلكتروني إلى :

- ❑ جميع الموظفين لديهم ادوار في تجنب مخاطر الاحتيال و غسل الاموال وتمويل الارهاب
- ❑ كن متيقظاً ، وابلغ عن الانشطة المشبوهة ، وساهم في حماية المنظمة

في حال رغبتك تطوير معرفتك بشكل اكبر في مكافحة الاحتيال او غسل الاموال وتمويل الارهاب نحرص على تزويدك بمصادر متعددة
[1-اللائحة التنفيذية لمكافحة غسل الاموال](#) ، [2-القواعد التنفيذية لتمويل لنظام مكافحة جرائم الارهاب وتمويله](#) ، [3-دليل مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب](#) ، [4-قواعد مكافحة الاحتيال](#) .

The end

Thank you for attending the AML/CTF awareness presentation . Should you have any questions or require further clarification on any of the topics raised, please feel free to reach out. We are here to assist you in ensuring compliance and protecting our organization.

النهاية

شكرا لحضوركم عرض التوعية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. إذا كان لديك أي أسئلة أو تحتاج إلى مزيد من التوضيح حول أي من الموضوعات التي تمت طرحها ، فلا تتردد في التواصل معنا. نحن هنا لمساعدتك في ضمان الالتزام وحماية مؤسستنا.