

الرقم:

التاريخ: / /

المرفقات:

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب جمعية الخدمات الاجتماعية بمركز الدابية

الرقم:

التاريخ: / /

المرفقات:

المحتويات

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

4..... الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه

5..... نموذج الاشتباه



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 استراتيجيات الاستثمار المعلنة.
4. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
5. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال 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 صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
13. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة 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)

الرقم:

التاريخ: / /

المرفقات:

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 تنبيهه .
4. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات
5. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة .



SA51 8000 0385 6080 1566 6220

ص.ب.١١٦ الرمز البريدي ٨١٩٤١



@Aldabayh



٠٥٦٩٤٣١٩٥٨



٠٥٣٥٠٧٦٧١١



Aldabayh@gmail.com

نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف



اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد دليل مؤشرات و إجراءات عمليات غسيل الأموال و تمويل الإرهاب بجمعية الخدمات الاجتماعية بمركز الدابية في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة بتاريخ ... /..... /1443 هـ الموافق ... /..... /2022م

الرقم	الاسم	بصفته	التوقيع
1	حميد بن عبيد الرشيدى	الرئيس	
2	عبدالهادى بن عليوى الرشيدى	النائب	
3	فهد بن غزاي الرشيدى	المسؤل المالى	
4	سالم بن غازى الرشيدى	عضو	
5	سعد بن عليوى الرشيدى	عضو	