

الرقم:
التاريخ:
المشروعات:



المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالعررين
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع
غير الربحي رقم (4445)

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية التنمية الأهلية بالعررين

الرقم:
التاريخ:
المشفوعات:

المحتويات

1. مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:
2. الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه :
3. نموذج الاشتباه

الرقم:
التاريخ:
المشروعات:

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، وب خاصة المتعلقة بعوئته 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 استراتيجية الاستثمار المعلنة.
4. محاولة العميل تزويـد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بعوئته 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، وترددـه وامتناعـه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
8. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عملـه أو عدم معرفـته بأنشـطـته بشـكـل عامـ.
9. قيام العميل باستثمار طـول الأـجل يـتبعـه بعد مـدة وجـيزـة طـلب تصـفيـة الوضـع الاستـثـمارـي وتحـويلـ العـادـ من الحـساـبـ.
10. وجود اختلاف كبير بين أنشـطة العـمـيلـ والمـارـسـاتـ العـادـيةـ.
11. طـلبـ العـمـيلـ منـ الجـمعـيـةـ تحـولـ الأـموـالـ المـسـتـحـقـةـ لـهـ لـطـرفـ آخـرـ وـمـحاـوـلـةـ دـعـمـ تـزوـيدـ الجـمعـيـةـ بـأـيـ مـعـلـومـاتـ عنـ الجـهـةـ وـالـمحـولـ إـلـيـهـ.
12. مـحاـوـلـةـ العـمـيلـ تـغـيـيرـ صـفـقـةـ أـوـ إـلـغـاءـهاـ بـعـدـ تـبـلـيـغـهـ بـمـتـطـلـبـاتـ تـدـقـيقـ المـعـلـومـاتـ أـوـ حـفـظـ السـجـلـاتـ منـ الجـمـعـيـةـ.
13. طـلبـ العـمـيلـ إـنـهـاءـ إـجـرـاءـاتـ صـفـقـةـ يـسـتـخـدـمـ فـيـهاـ أـقـلـ قـدـرـ مـمـكـنـ مـنـ الـمـسـتـنـدـاتـ.
14. علمـ الجـمعـيـةـ أـنـ الأـموـالـ أـوـ الـمـمـتـكـلـاتـ إـيـرـادـ مـنـ مـصـادـرـ غـيرـ مـشـروـعـةـ.
15. عدمـ تـنـاسـبـ قـيـمةـ أـوـ تـكـرارـ التـبـرـعـاتـ وـالـعـمـلـيـاتـ مـعـ الـمـعـلـومـاتـ مـتـوفـرـةـ عـنـ المشـتـبـهـ بـهـ وـنـشـاطـهـ وـدـخـلـهـ وـنـمـطـ حـيـاتهـ وـسـلـوكـهـ.
16. انـتمـاءـ العـمـيلـ لـمـنـظـمةـ غـيرـ مـعـرـوفـةـ أـوـ مـعـرـوفـةـ بـنـشـاطـ مـحـظـورـ.
17. ظـهـورـ عـلـامـاتـ الـذـخـرـ وـالـرـفـاهـيـةـ عـلـىـ العـمـيلـ وـعـائـلـتـهـ بـشـكـلـ مـبـالـغـ فـيـهـ وـبـمـاـ لـاـ يـنـاسـبـ مـعـ وـضـعـهـ الـاـقـتـصـادـيـ (ـخـاصـةـ إـذـاـ كـانـ بـشـكـلـ مـفـاجـيـ).

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 بالنماذج وكافة المرفقات
5. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة .

الرقم:
التاريخ:
المشفوعات:

نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

رئيس مجلس الإدارة

مفلح جبران شعيب المقطاني

