دلیل مؤشرات وإجراءات عملیات غسیل

الأموال ونحمويك الإرهاب

لجمعية ننمية أفذاذ لأحياء بدر وأحد والضباب

المملكة العربية السعودية - المنطقة الشرقية - الدمام

afzaz.org @

Tanmiah7191@gmail.com

الـتـــاريــخ : الــــرقــم :



إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربدي رقم الترخيص 4130

	المحتويات
. جرائم تمويل الإرهاب:2	مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو
3	الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:
! الإشارة المرجعية غير معرفة	اعتماد مجلس الإدارة خطأ
3	نموذج الاشتباه





مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

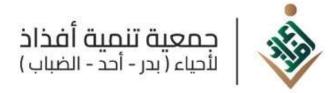
- 1. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
 - 2. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
- 4. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمو الله
- 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 إلغاءها 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).

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.

اعتماد مجلس الادارة

تم اعتماد هذه السياسة في اجتماع مجلس إدارة الجمعية رقم (1) للعام 2023م، بتاريخ 26/ 1444/05هـ الموافق 2023/01/19م.



afzaz.org

Tanmiah7191@gmail.com





نموذج الاشتباه

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

اسم الموظف المدير التنفيذي



afzaz.org

Tanmiah7191@gmail.com

