



دليل مؤشرات إجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

لجمعية التنمية الأهلية بالخشيبى

تم اعتماد دليل مؤشرات إجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية التنمية الأهلية بالخشيبى

من قبل مجلس إدارة الجمعية

- الاطلاع على مضمون هذه اللائحة في محضر رقم ٤٥/٢٤٤٢٣٧/٤٥٤/٢٤٤ ات/خ
 - تم اعتمادها بتاريخ: ١٤٤٥/١٠/٢٧ هـ ، الموافق: ٢٠٢٤/٥/٦ م

الرقم :
التاريخ :
المرافقات :
الموضوع :



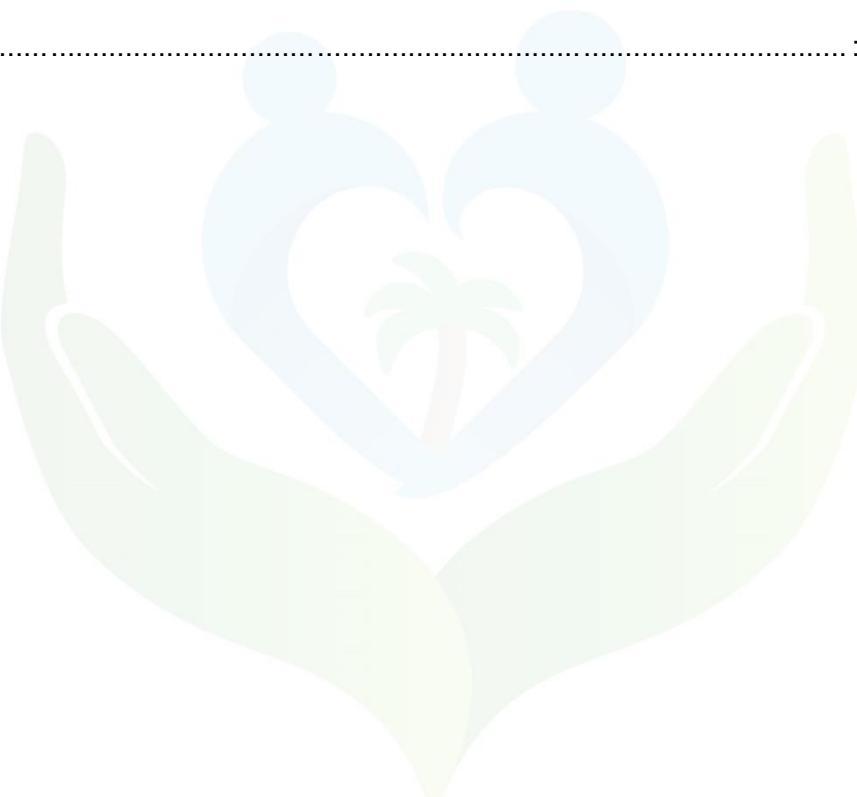
المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالخشبى
AL KHASHIBI COMMUNITY DEVELOPMENT ASSOCIATION

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم 4237

جدول المحتويات

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ٢

- أولاً/ مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب : ٢
- ثانياً/ الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه : ٣
- ثالثاً/ نموذج الاشتباه : ٣





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

مؤشرات قد تدل ارتباطاً بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

١. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة ب الهوية ونوع عمله.
٢. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
٣. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعنية.
٤. محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق ب الهوية و/أو مصدر أمواله.
٥. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
٦. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
٧. اشتباہ الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
٨. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
٩. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادلة.
١١. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويذ الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
١٢. محاولة العميل تغيير صفة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
١٤. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
١٥. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
١٦. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.
١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :



المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالخشبى
AL KHASHIBI COMMUNITY DEVELOPMENT ASSOCIATION
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم 4237

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

١. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة .
٢. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق .
٣. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه .
٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات .
٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة .

نموذج الاشتباه :

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

المدير التنفيذي :

اسم الموظف :