



الرقم:

التاريخ: / / ١٤٤٥ هـ

المرفقات:

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمركز الوساطة

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ٣٤٨٠

طريق المدينة - ينبع السريع

مخرج 43 - مركز الوساطة الحسابات لدى مصرف الراجحي:

هاتف: 0143343477 0143343477 SA1180000230608010114553

فاكس: 0143325030 0143325030 SA1180000230608010074492

جوال: 0505328716 البريد الإلكتروني: d.alwastah@gmail.com



الرقم:

التاريخ: / / ١٤٤٥ هـ

المرفقات:

المحتويات

- ٢ . . مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:
- ٣ الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:
- ٤ نموذج الاشتباه
- اعتماد مجلس الإدارة



الرقم:

التاريخ: / / ١٤٤٥ هـ

المرفقات:

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

- ١- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته 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 المعلنة.
- ٤- محاولة العميل تزويد الجمعية معلومات غري صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته /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- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده 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 العادية.
- ١١- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
- ١٢- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.



الرقم:

التاريخ: / / ١٤٤٤ هـ

المرفقات:

١٣- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة 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 محظور .

١٧- 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:

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	

تم اعتماد دليل ومؤشرات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بمحضر الاجتماع رقم ٤٢/١١ وتاريخ ٢٠/١١/١٤٤٢ هـ

المدير التنفيذي /

الموظف /

طريق المدينة - ينبع السريع

مخرج 43 - مركز الواسطة الحسابات لدى مصرف الراجحي:

هاتف: 0143343477 0143343477 SA1180000230608010114553

فاكس: 0143325030 SA1180000230608010074492

جوال: 0505328716 البريد الإلكتروني: d.alwastah@gmail.com