

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب للجمعية الخيرية لرعاية ذوي الإعاقة بمحافظة المذنب (شموخ)

المحتويات

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

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 بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته 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- 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.
- 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	

المدير التنفيذي

اسم الموظف

اعتماد مجلس الإدارة :

بعد الاطلاع على دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب بالجمعية الخيرية لرعاية ذوي الإعاقة بمحافظة المذنب (شموخ) واعتمادها في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته **الخامسة** المنعقدة

بتاريخ ١٦ / ٣ / ١٤٤٤ هـ

الموافق ١٢ / ١٠ / ٢٠٢٢ م

وبناء على صلاحياتنا يقرر ما يلي:

- تُعتمد دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب بالجمعية وفق الصيغة والاعتماد المرفق بتاريخ ١٦ / ٣ / ١٤٤٤ هـ وتحل محل جميع دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب الموضوع سابقاً.
- يعمل بهذه اللائحة بدءاً من تاريخ اعتمادها.
- يتم تبليغ بنود هذه اللائحة لكافة موظفي الجمعية الخيرية لرعاية ذوي الإعاقة بمحافظة المذنب (شموخ).

رئيس مجلس الإدارة

الختم