



جمعية التنمية والتطوير بمحافظة الدوادمي
Development and Advancement Association At Dawadmi

مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب لجمعية التنمية والتطوير في الدوادمي



0533327937



<https://www.dawadmi-dev.org/>



dawadmi_dev

المحتويات

- مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب: 2.....
- الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه: 4.....
- نموذج الاشتباه 5.....

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

1. إبداء العميل اهتمامًا 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.
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 تزود الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته 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 مصارف 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 تقدم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
9. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحول العائد من الحساب.
11. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية
11. طلب العميل من الجمعية تحول الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزود الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
12. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقق 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 قُمة أو تكرار التبرعات والعمَلات 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 تتناسب 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.



نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد لائحة مؤشرات غسل الأموال وتمول الإرهاب في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته 3 المنعقدة بتاريخ 7 / 8 / 2024 م



0533327937



<https://www.dawadmi-dev.org/>



dawadmi_dev