



الخيرية النسائية بالطائف
تأسست عام ١٤٠٤هـ

دليل مؤشرات وإجراءات
عمليات غسل الأموال

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال

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- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله.
- ٤- علم الجمعية بتوريط العميل في أنشطة غسل أموال، أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية، أو تنظيمية.
- ٥- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر أو أي مصاريف أخرى.
- ٦- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- ٧- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- ٨- قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
- ٩- وجود اختلاف بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- ١٠- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
- ١١- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
- ١٢- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- ١٣- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- ١٤- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه.
- ١٥- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه بما 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.

اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع رقم بتاريخ: / / م الموافق: / / هـ
هذه السياسة وتحل محل جميع أدلة المؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب الموضوعه سابقاً.

نموذج الاشتباه

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

مسؤول تنفيذي

اسم الموظف