

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية المدينة للتوحد

تَمَكَّن
tamakhon
جمعية المدينة للتوحد
Al-Madina Association for Autism



المستند: دليل مؤشرات وإجراءات عمليات مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب			
رقم الإصدار: ١		تاريخ الإصدار: ٢٠٢٢	
الإعداد	المراجعة	الاعتماد	
الاسم: د. عادل بن صالح العنوي الوظيفة: المدير التنفيذي التوقيع: التاريخ: ١٨/٢/٢٠٢٢	الاسم: احمد محمود اليسري الوظيفة: رئيس لجنة المراجعة التوقيع: التاريخ: ١٩-٤-١٤٤٤	الاسم: محمد بن ابراهيم عيسى الوظيفة: رئيس لجنة الادارة التوقيع: التاريخ:	

المحتويات

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



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

١. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمطالبات 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 مصير 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 التمرعات 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 تنبيه.
٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.
٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد دليل مؤشرات وإجراءات مكافحة عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته العاشرة في دورته الأولى المنعقدة بتاريخ ٥/٤/٢٠٢٢هـ الموافق ٣٠/١٠/٢٠٢٢م.

نموذج الاشتباه بعملية غسل الأموال أو تمويل الإرهاب

بيانات المشتبه به		
اسم العميل		الجنسية
رقم الهوية		رقم الجوال
مصدر الدخل		
علاقته بالجمعية		

بيانات الاشتباه		
نوع الاشتباه	☐ عملية غسل أموال ☐ عملية تمويل إرهاب	
التاريخ	المبلغ	
سبب الاشتباه		
		
		
		
		

الموظف المبلغ			
الإسم	الوظيفة	التوقيع	التاريخ

اعتماد المدير التنفيذي		
الإسم	التوقيع	التاريخ