

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

اسم الوثيقة	رقم الإصدار	تاريخ الإصدار
دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب	٠١	٢٠٢١/١٢/١٤ م
إعداد	مراجعة	اعتماد
وحدة التميز المؤسسي	لجنة البناء الاستراتيجي والحوكمة	مجلس الإدارة

الفهرس

رقم الصفحة	الموضوع
١	الفهرس
٢	مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب
٣	الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه
٤	نموذج الاشتباه

- 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 الموظف
	الجنسية
	رقم الهوية
	رقم الجوال
	المبلغ
	مصدر الدخل
	سبب الاشتباه

المدير التنفيذي

اسم الموظف

التوقيع:

التوقيع: