

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية مساجد للعناية بالمساجد الجبيل

الفهرس

3.....	مؤشرات تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب
4.....	الإجراءات في حال وجود مؤشرات
5.....	نموذج الاشتباه
6.....	المرجع

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

١. إبداء العميل اهتمام 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 المعلن.
٤. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال، أو جرائم تمويل الإرهاب، أو أي مخالفات جنائية، أو تنظيمية.
٥. محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته وأي مصدر أمواله.
٦. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردد وامتناعه بدون أسباب إعطاء منطقية، في معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
٧. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
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. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
١١. وجود اختلاف كبير لأنشطة بين العميل والممارسات العادية.
١٢. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويذ الجمعية بأي الجهة معلومات عن المحول إليها.
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 ودخله ونمط حياته وسلوكه.

١٥. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.

١٦. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

١٧. محاولة العميل تغيير صفة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات السجلات أو حفظ من الجمعية.

إجراءات 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

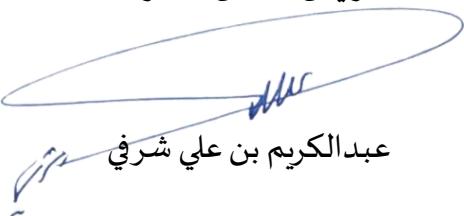
نموذج الاشتباہ:

	التاریخ
	اسم العميل
	الجنسية
	رقم الهوية
	رقم الجوال
	المبلغ
	مصدر الدخل
	سبب الاشتباہ

المراجع:

تم اعتماد دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية مساجد للعناية بالمساجد في اجتماع مجلس الإدارة الأول لعام 2024م المنعقد يوم الخميس بتاريخ 05 شعبان 1445 الموافق 15 فبراير 2024م.

رئيس مجلس الادارة



عبدالكريم بن علي شرفي

