



## مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات في القرى

## 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.
- ٩- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- ١٠- قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
- ١١- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- ١٢- العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
- ١٣- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
- ١٤- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- ١٥- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- ١٦- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- ١٧- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
- ١٨- 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 العميل
	الجنسية
	رقم الهوية
	رقم الجوال
	المبلغ
	مصدر الدخل
	سبب الأشباه

المدير التنفيذي

اسم الموظف

**اعتماد مجلس الإدارة**

م	الاسم	صفته	التوقيع	الملاحظات
1	محمد بن عتيق الرويلي	رئيس مجلس الإدارة		
2	صالح بن خيران الحري	نائب الرئيس		
3	سعد بن ناصر الكويكبى	عضو		
4	محمد بن صالح الرويلي	عضو		
5	محمد بن شتيوي الجهني	عضو		
6	خالد بن عواد الرويلي	عضو		
7	خالد بن محمد العازمي	عضو		

