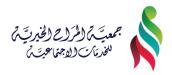


دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية المراح الخيرية للخدمات الإجتماعية





المحتويات:

١.مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب

> ٢. الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه ٣.نموذج الاشتباه





مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جر ائم 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 استر اتيجية الاستثمار المعلنة.

٤.محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله.

٥.علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات حنائية 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 أوعدم 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 كبيربين أنشطة العميل والممارسات العادية.





جمعية المراح الخيرية للخدمات الاجتماعية ترخيص المركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي 68



١١. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إلها.

1 . محاولة العميل تغيير صفته أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.

١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفته يستخدم فيها أقل قدرممكن من المستندات.

١٤.علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.

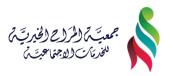
٥١.عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.

١٦. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.

١٧.ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لايتناسب 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.





جمعية المراح الخيرية للخدمات الاجتماعية ترخيص المركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي 68



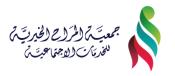
نموذج الاشتباه:

التاريخ
اسم العميل
الجنسية
رقم الهوية
رقم الجوال
المبلغ
مصدرالدخل
سبب الاشتباه

اسم الموظف التنفيذي



جمعية المراح الخيرية للخدمات الاجتماعية ترخيص المركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي



لقد اطلع مجلس إدارة جمعية المراح الخيرية للخدمات الإجتماعية في اجتماعه (٣) المو افق ۲۰/۵/۲۲ م لعام ۲۰۲۶.

على دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال، وقرر اعتماده والعمل بموجبه، ونشره على الموقع الإلكتروني للجمعية.

رئيس مجلس الإدارة

42/Lack

جبر بن على العوده





