



# دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتفويده الإرهاب

لجمعية الخدمات الانسانية بمركز الجذفة

رقم التسجيل ( 1 6 6 4 )

## المحتويات

- 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 استراتيجيات 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 العميل
	الجنسية
	رقم الهوية
	رقم الجوال
	المبلغ
	مصدر الدخل
	سبب الاشتباه

المدير التنفيذي

اسم الموظف

## اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد لائحة دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته.....المنعقدة بتاريخ..... الموافق.....

## بيانات مجلس الإدارة

اسم العضو	المنصب	سجل مدني	التوقيع
الأستاذ / طراد بن رضا بن سعود المطاوع الشمري	رئيس مجلس الادارة	١٠٠٥١٩٥٤٥٦	
الأستاذ/ جابر بن معاشي بن لافي الخربوش الشمري	نائب الرئيس	١٠٥١١٧٢٠٦٠	
الاستاذ/ عيد بن مشلح بن لاية الخربوش الشمري	المشرف المالي	١٠٠٧٧٨٨٤٧٢	
الأستاذ/ لافي بن مشلح بن لافي الخربوش الشمري	عضو	١٠٠٧٧٨٨٤٨٠	
الأستاذ/ ياسر بن مقبل بن مطلق الأسلمي الشمري	عضو	١٠٣٢٣٤٣٣٧٦	
الأستاذ/ سلطان بن سلطان بن حميدان الأسلمي الشمري	عضو	١٠٦٦٠٧٣٩٩٨	
الأستاذ/ عماد بن طراد بن رضا المطاوع الشمري	عضو	١٠٩٤٥٤٠٢٧٣	



alghofah5188@gmail.com

www.g-alghofah.org.sa

Xg\_alghofah

حائل - محافظة الشنان - مركز الجحفة

رئيس مجلس الإدارة 0555159979

جوال الجمعية 0507175188

هاتف الجمعية 0165215188

#### حساباتنا مصرف الراجحي

##### حساب الأيتام

4 5 6 6 0 8 0 1 1 1 3 5 5 5 4

##### حساب الزكاة

4 5 6 6 0 8 0 1 1 3 3 5 5 5 0

##### البرامج والأنشطة

4 5 6 6 0 8 0 1 1 1 1 5 5 5 6

##### حساب الوقف

4 5 6 6 0 8 0 1 1 3 5 5 5 5 8

##### حساب التبرعات

4 5 6 6 0 8 0 1 1 3 3 3 5 5 5

##### الحساب العام

4 5 6 6 0 8 0 1 3 3 5 5 5 5 6

#### حسابنا مصرف الإنماء

S A 0 5 0 5 0 0 0 0 6 8 2 0 2 9 5 1 6 3 3 0 0 0

#### حسابنا البنك الأهلي

3 7 1 0 0 0 0 0 2 9 8 2 0 1