



دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية رعاية الأيتام بالقريات

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 استراتيجية الاستثمار المعلن.
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.

نماذج الاشتباه

المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنظيم القطاع غير الربحي
جمعية رعاية الأيتام بالقريبات - ٢٢١٤

الرقم: / /
التاريخ:
المرفقات:

نموذج اشتباه لشركات المقيمة - (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري	
رقم الهوية لصاحب المنشأة	
يرفق التالي	١. صورة من السجل التجاري. ٢. صورة من عقد التأسيس وملاحظته. ٣. صورة ترخيص مزاولة النشاط. ٤. صورة من هوية المدير المسئول. ٥. وكالة صادرة عن كاتب عدل أو تفويض خاص من الشخص "أو الأشخاص" الذي لديه بموجب عقد التأسيس صلاحية تفويض الأفراد بالتوقيع. ٦. صورة من هوية مالكي المنشأة الواردة أسماؤهم في عقد التأسيس وتعديلاته
سبب الإرجاع	
تاريخ الحوالت	
رقم الأبيان لإرجاع المبلغ	S A

تبليغ الإدارة التنفيذية
 إحالة حالة الاشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء ملاحظاتهم
 تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الاشتباه

اعتماد الشؤون الماليّة والإداريّة
.....

aytam.qur@gmail.com | 0550558346 | @aytamqur

المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنظيم القطاع غير الربحي
جمعية رعاية الأيتام بالقريبات - ٢٢١٤

الرقم: / /
التاريخ:
المرفقات:

نموذج اشتباه للمواطن السعودي - (مطابقة الوثائق الأصلية)

اسم المتبرع	
رقم الهوية	
العنوان	
رقم للتواصل	
الحوالت المطلوبة إرجاعها	
سبب الإرجاع	
تاريخ الحوالت	
رقم الأبيان لإرجاع المبلغ	S A

تبليغ الإدارة التنفيذية
 إحالة حالة الاشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء ملاحظاتهم
 تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الاشتباه

اعتماد الشؤون الماليّة والإداريّة
.....

aytam.qur@gmail.com | 0550558346 | @aytamqur

المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنظيم القطاع غير الربحي
جمعية رعاية الأيتام بالقريبات - ٢٢١٤

الرقم: / /
التاريخ:
المرفقات:

نموذج اشتباه للوافدين - (مطابقة الوثائق الأصلية)

بيير المتبرع	
رقم الإقامة	
العنوان	
رقم جواز السفر	
رقم للتواصل	
الحوالت المطلوبة إرجاعها	
سبب الإرجاع	
تاريخ الحوالت	
رقم الأبيان لإرجاع المبلغ	S A

تبليغ الإدارة التنفيذية
 إحالة حالة الاشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء ملاحظاتهم
 تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الاشتباه

اعتماد الشؤون الماليّة والإداريّة
.....

aytam.qur@gmail.com | 0550558346 | @aytamqur