



الرقم :

التاريخ :

الملاحظات :

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية الدعوة ببلاسمر

balasmer dawah



الرقم :
التاريخ : ١١ / / هـ
المرفقات :

مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب

١ - إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزامات لمطلوبات 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.

٥ - إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.

٦ - اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب

منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.

٧ - صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.

٨ - قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل

العائد من الحساب.

٩ - وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.

الرقم :
التاريخ : ١٤ / / هـ
الملاحظات :

١٠ - طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.

١١ - محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.

١٢ - طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.

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 به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.

١٥ - انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.

- 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 تنبيه.

٤ - الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.



الرقم :

التاريخ : ١١ / / هـ

الملاحظات :

٥ - التوصل بسرية تامة مع الجهات المختصة .

نموذج الاشتباه:

	التاريخ
	اسم العميل
	الجنسية
	رقم الهوية
	رقم الجوال
	المبلغ
	مصدر الدخل
	سبب الاشتباه
اسم الموظف	المدير التنفيذي

وعلى ذلك جرى التوقيع

الرقم	الاسم	وظيفته	التوقيع
١	سعيد محمد آل فهران الأسمرى	الرئيس	
٢	عبد الله منصور عابض الأسمرى	نائب الرئيس	
٣	عبد الرحمن حاضل محمد الأسمرى	أمين الصندوق	
٤	عبد الرحمن محمد عبد الرحمن بن مجدع	عضو	
٥	محمد بن زرقان بن محمد الأسمرى	عضو	
٦	علي عبد الله محمد الأسمرى	عضو	
٧	عبد الله علي مشيب الاحمرى	عضو	

وَاللَّهُ يَخْتَصِمُ بِرَأْسِهِ