جمعية
التنمية الأهلية
بالقويعية

المؤشرات التي تدل على وجود شبهة عمليات غسيل الاموال

قائمة المؤشرات :

- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
- محاولة العميل تزويد الشخص المرخص له بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله .
- علم الشخص المرخص له بتورط العميل في أنشطة غسل أم وال، أو تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية .
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- اشتباه الشخص المرخص له في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة .
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.

رفض العميل تزويد الشخص المرخص له بالمعلومات الأساسية الخاصة للتأكد من هويته

- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الشخص المرخص له .
- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات .

المؤشرات التي تدل على وجود شبهة غسيل أموا ل

- علم الشخص المرخص له أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- عدم تناسب قيمة أو تكرار العمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه .
- انتماء المستفيد الفعلي لمنظمة معروفة بالنشاط الإجرامي.
- ظهور علامات البذخ والرفاهية على المشتبه به وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي)خاصة إذا كان بشكل مفاجئ(.

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:

1. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
2. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق .
3. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه.
4. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات
5. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

المؤشرات التي تدل على وجود شبهة غسيل أموا ل

نموذج الاشتباه

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

اسم الموظف

الاسم: سلطان ناصر سعود العريفي صفته: رئيس مجلس إدارة الجمعية التوقيع: .....

الاسم :عبد الرحمن براهيم عبد العزيز آل سعدان صفته: نائب رئيس مجلس الإدارة التوقيع: .....

الاسم: عبد الله سعود عبد الله العصفور صفته: المشرف المالي التوقيع: .....

الاسم: سعد محمد حميد الحميد صفته: عضو التوقيع: .....

الاسم: سعيد ناصر علي المري صفته: عضو التوقيع: .....

الاسم: عبد الرحمن عبد الله المنقاش صفته: رئيس تنفيذي التوقيع: .....