

الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
المرفقات :



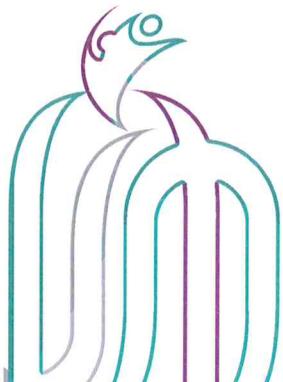
المملكة العربية السعودية

جمعية آمال للتنمية الأسرية بخميس مشيط

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

برقم ٠١١

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب



٠١٧ ٢٢١٩٥٩٥
٠٥٠٢٥٥٤٠٤٠
info@amaal.org.sa

www.amaal.org.sa

من.ب (50925) المرمز (61311) Amaalosariyah

SA45800000209608010009552 مصرف الراجحي

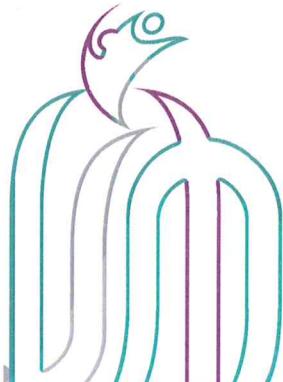
الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
المرفقات :



المملكة العربية السعودية
جمعية آمال للتنمية الأسرية بخميس مشيط
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
برقم ٠٦٦

المحتويات

٢	مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب
٣	الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه
٣	نموذج الاشتباه
٣	اعتماد مجلس الإدارة



الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
المرفقات :



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 بـ هويته 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 المعلنة.
٤. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بـ هويته 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، وتردد 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 تصفيية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادلة.
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 إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المسندات.
١٤. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعه.



الرقم :
التاريخ :
الموضوع :
المرفقات :



المملكة العربية السعودية
جمعية آمال للتنمية الأسرية بخميس مشيط
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
برقم ٠٦١

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 محظوظ.

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 :

٢. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.
٤. الرفع للإدارة بالنماذج وكافة المرفقات

١. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
٣. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه.
٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

نموذج الاشتباه:

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

المدير العام

اسم الموظف

اعتماد مجلس الإدارة:

اعتمد مجلس إدارة جمعية آمال للتنمية الأسرية بخميس مشيط هذه السياسة في الاجتماع رقم (٤) بتاريخ ١٤٤١/٦/١٧ هـ رقم القرار (٤١/٤)، وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات وأدلة مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب الموضوعة سابقاً.



0 1 7 2 2 1 9 5 9 5
0 5 0 2 5 5 4 0 4 0
info@amaal.org.sa

www.amaal.org.sa
Amaalosariyah (61311) ص.ب (50925)
SA4580000209608010009552 مصرف الراجحي