بسم الله الرحمن الرحيم

المملكة العربية السعودية

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعيةالجاليات
بشمال حائل
مسجل برقم (٣١٩٠)

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتـــمـــويل الإرهـاب

المحتويات

مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب: ٣
الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه : ٣
نموذج الاشتباه ٤

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 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 إلغاءها 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	

اسم الموظف

المدير التنفيذي

المملكة العربية السعودية
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية
الجاليات بشمال حائل
مسجلة برقم (٢١٩٠)

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : .....
التاريخ : .....
المشفوعات : .....

توقيعات أعضاء مجلس الإدارة محضر إجتماع رقم (٤)

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	محمد بن صالح ناصر المنق	الرئيس	
٢	ماجد بن عبدالله علي آل علي	نائب الرئيس	
٣	سليمان بن عبدالكريم عتيق بن راشد	المشرف المالي	
٤	د. الوليد بن عيسى الحميد	عضو	
٥	د. عبدالله بن محمد عبدالله البطي	عضو	
٦	د. أحمد بن عبدالله عبدالرحمن الحمدان	عضو	
٧	أحمد بن صالح ابراهيم القريشي	عضو	
٨	أحمد عبدالكريم معجل الفرج	عضو	
٩	فهد بن محمد سالم الضمادي	عضو	

المدير التنفيذي : راكان بن ضيف الله النماصي التوقيع :

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بشمال حائل

هاتف : ٠١٦٥٦٥٢٤٤٤ - فاكس : ٠١٦٥٦٢٨٨٨ - ت القسم النسائي : ٠١٦٥٦٥٦٢٢٦ - ص.ب : ٥٨١٨ - الرمز البريدي : ٨١٤٣٢ - جوال المكتب : ٠٥٣٥٦٥٢٤٤٤
حساب المكتب لدى مصرف الراجحي - العام / ٤٥٦٦٠٨٠١٠٠٧٧٠٠٥ - الزكاة / ٤٥٦٦٠٨٠١٠٠٨٠٠٠٩ - الوقف / ١٩٠٤٠١٠٠٠٨٠١٦٦٠٥
الموقع الإلكتروني dawahnhail.sa
E-mail : hail.North@hotmail.con