



جمعية العفاف

للتوفيق بين الراغبين في الزواج

تحت اشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 1354

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل

الأموال وتمويل الإرهاب

اصدار ٢٠٢٠م

## 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 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 إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.

- ٣ ١ . طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- ٤ ١ . علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- ٥ ١ . عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- ٦ ١ . انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
- ٧ ١ . 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 تتيبهه .
- 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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

### اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالجمعية في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته

المنعقدة بتاريخ ١١/٠٦/١٤٤١ هـ الموافق ٢٧/٠٦/٢٠٢٠ م.

### توقيع أعضاء مجلس إدارة الجمعية

م	الاسم	الصفة	التوقيع
1	الشيخ / عبدالله عبدالرحمن العثيم	رئيس مجلس الادارة	
2	الشيخ / محمد مجدوع الشهري	نائب رئيس المجلس	
3	الاستاذ / ابراهيم عبدالحميد الشيخ	المشرف المالي	
4	الاستاذ / فهد عويض البشري	عضو	
5	الاستاذ / محمد ضبيان السلمي	عضو	