

مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

الإصدار الأول ٢٠٢٢ م - ١٤٤٣ هـ

جمعية أصدقاء السعودية

اسم الوثيقة	رقم الإصدار	تاريخ الإصدار
مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب	١	٢٠٢٢/٠٢/١٣ م
إعداد	مراجعة	اعتماد
إدارة التميز المؤسسي	أ. أحمد بن سليمان الجعيان	مجلس الإدارة



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.
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.

جمعية أصدقاء السعودية
SAUDI FRIENDSHIP
HOSPITALITY . CULTURE . TOURISM

نموذج الاشتباه

	التاريخ
	اسم العميل
	الجنسية
	رقم الهوية
	رقم الجوال
	المبلغ
	مصدر الدخل
 <p>جمعية أصدقاء السعودية SAUDI FRIENDSHIP HOSPITALITY . CULTURE . TOURISM</p>	سبب الاشتباه

الأمين العام

اسم الموظف

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته المنعقدة بتاريخ: ٢٠٢٢/٠٢/١٣م الموافق: ١٤٤٣/٠٧/١٢هـ

قرار اعتماد

فإنه في يوم الأحد: ٢٠٢٢/٠٢/١٣م الموافق: ١٢/٠٧/١٤٤٣هـ تم عقد اجتماع مجلس الإدارة وتم مناقشة الأنظمة واللوائح الإدارية وبعد اطلاع الأعضاء عليها فقد تم اعتماد:

((مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب))

لجمعية أصدقاء السعودية، والله ولي التوفيق

توقيع أعضاء مجلس الإدارة على اللائحة			
م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	م. عبدالرحمن بن محمد بن عبدالرحمن العبد القادر	رئيس مجلس الإدارة	
٢	أ. د. عبدالله بن إبراهيم الخطيب الجعفري	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٣	أحمد بن سليمان بن عبدالرحمن الجغيمان	المشرف المالي	
٤	د. عبد العزيز بن عبدالمحسن بن عبدالله الحسن	عضو	
٥	د. عبدالله بن محمد بن عبدالعزيز الملحم	عضو	
٦	د. لؤي بن عبدالله بن هاشم السيد الهاشم	عضو	
٧	أ. عبدالمحسن بن عبدالهادي بن محمد السلطان	عضو	