



جمعية الرضاعة الطبيعية  
BREAST FEEDING ASSOCIATION

# دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

## المحتويات

الصفحة	الموضوع
	مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب
	الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه
	نموذج الاشتباه

## مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب :

1. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله .
2. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى .
3. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة .
4. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و / أو مصدر أمواله .
5. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية .
6. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى .
7. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وترددده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة .
8. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام .
9. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب .
10. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية .
11. طلب العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية .
12. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات .
13. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة .
14. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه .
15. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور .

16. 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 :

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 .

## نموذج الاشتباه :

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع ( 2 / 2019 م ) في دورته ( الأولى ) دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب في / / م . ويجعل هذا الدليل جميع ادلة مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب الموضوعه سابقاً .

رئيس مجلس الإدارة

اعتماد	مراجعة وتدقيق	إعداد
الأسم / د. فاطمة يوسف الجعوان	الأسم / أ. هيفاء بكر البكر	الأسم / أ. البندري عبدالرحمن ال الشيخ
الصفة / رئيس مجلس الإدارة 	الصفة / عضو مجلس الإدارة	الصفة / المدير التنفيذي للجمعية

## اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع ( ١٠ ) في دورته ( ٢ ) هذه السياسة في ٢٠٢٢ / ٢ / ٩ .

