

الرقم : التاريخ : / / هـ المشفوعات :

النظام الإداري

مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم الإرهاب وتمويله

أنظمة ولوائح الجمعية - إصدار ١٤٤٤ هـ

الرقم : التاريخ : المشفوعات : ه / /

مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم الإرهاب وتمويله في جمعية تحفيظ القرآن الكريم بالسلييل

١. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته ومصدر أمواله.
٢. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
٣. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
٤. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
٥. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
٦. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
٧. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
٨. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
٩. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
١٠. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
١١. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٢. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم الإرهاب وتمويله، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
١٣. علم الجمعية بأن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
١٤. علم الجمعية بانتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.

جمعية تحفيظ القرآن بمحافظة السليح

الرقم : التاريخ : / / هـ المشفوعات :

١٥. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العمل والممارسات العادية.
١٦. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العمل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي، خاصة إذا كان بشكل مفاجئ.
١٧. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع رقم (٢٠٢٣/٠١) هذه السياسات في يوم الأربعاء الموافق ٢٠٢٣/٠١/١١ م

رئيس مجلس الإدارة


حمد بن عبيد آل نتي