



كفاءات الأحساء
KAFaat ALAHSA

جمعية كفاءات الأحساء لتنمية الطاقات البشرية
مسجلة في المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
رقم الترخيص : 05015
المنطقة الشرقية - محافظة الأحساء

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :



جمعية كفاءات الأحساء لتنمية الطاقات البشرية
مسجلة في المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
رقم الترخيص : 05015
المنطقة الشرقية - محافظة الأحساء

المحتويات

- 2 مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:
- 3 الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:
- 4 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 استراتيجيات 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، وتردده 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 من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
12. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
13. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
14. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
15. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
16. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :



جمعية كفاءات الأحساء لتنمية الطاقات البشرية
مسجلة في المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
رقم الترخيص : 05015
المنطقة الشرقية - محافظة الأحساء

17. 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 .



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :



جمعية كفاءات الأحساء للتنمية الطاقات البشرية
مسجلة في المركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي
رقم الترخيص : 05015
المنطقة الشرقية - محافظة الأحساء

نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف