

الرقم
التاريخ
المرفقات



المملكة العربية السعودية
جمعية رشاقة لمكافحة السمنة
بمنطقة حائل
مسجلة لدى المركز الوطني
للتنمية القطاع غير الربحي برقم
1000749500

جمعية رشاقة لمكافحة السمنة

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل
الأموال وتمويل الإرهاب



المملكة العربية السعودية
جمعية رشافة لمكافحة الإرهاب
بمنطقة حائل
مسجلة لدى المركز الوطني
لتنمية القطاع غير الربحي برقم
1000749500

الرقم
التاريخ
المرفقات

المحتويات

مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الارهاب:

.....
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، وتردده و امتناعه 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 .
- 17- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي خاصة إذا كان بشكل مفاجئ .



المملكة العربية السعودية
جمعية رشاقة لمكافحة السموم
بمنطقة حائل
مسجلة لدى المركز الوطني
للتنمية القطاع غير الربحي برقم
1000749500

الرقم
التاريخ
المرفقات

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



@rashaghteam



053 852 1130



rashaghteam@gmail.com



المملكة العربية السعودية
جمعية رشاقة لمكافحة السمعة
بمنطقة حائل
مسجلة لدى المركز الوطني
للتنمية القطاع غير الربحي برقم
1000749500

الرقم
التاريخ
المرفقات

نموذج الاشتباه :

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

المدير التنفيذي

أسم الموظف



@rashaghteam



053 852 1130



rashaghteam@gmail.com

المملكة العربية السعودية

جمعية رشاقة لمكافحة السمعة
بمنطقة حائل
مسجلة لدى المركز الوطني
لتنمية القطاع غير الربحي برقم

1000749500



جمعية رشاقة
لمكافحة السمعة



الرقم
التاريخ
المرفقات



@rashaghteam



053 852 1130



rashaghteam@gmail.com