

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

ملغية ☐	مجمدة ☐	معتمدة ☒	تحت الدراسة ☐	مقترحة ☐	وضع الوثيقة
					توقيع و ختم إدارة الجودة والدراسات

Doc. No.		رقم الوثيقة :	جمعية سيها للخدمات الاجتماعية
Issuing Date :	٢٠٢٢/٠٧/٠١	تاريخ الاصدار :	
Issuing No.	١	رقم الاصدار :	
Next review :	٢٠٢٢/٠٧/٠١	المراجعة القادمة	

الإعداد و التوصية	
أوصى بها : المدير التنفيذي	أعدها وراجعها
حبيب حسن محيف	جعفر علي آل شويخ
	

الموافقة و الاعتماد
اعتمدها ووافق عليها : مجلس الادارة
جلسة رقم (٦) بتاريخ ١٢/٠٨/١٤٤٣ هـ
شوقي بن عبدالله المطرود


مالك الوثيقة :	الإدارة التنفيذية
جهة الإصدار :	الشؤون الإدارية

Doc. No.		رقم الوثيقة :	جمعية سيّات للخدمات الاجتماعية
Issuing Date :	٢٠٢٢/٠٧/٠١	تاريخ الاصدار :	
Issuing No.	١	رقم الاصدار :	
Next review :	٢٠٢٢/٠٧/٠١	المراجعة القادمة	

الفهرس

٤	مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب
٥	الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه
٦	نموذج الاشتباه

Doc. No.		رقم الوثيقة :	جمعية سيهات للخدمات الاجتماعية
Issuing Date :	٢٠٢٢/٠٧/٠١	تاريخ الاصدار :	
Issuing No.	١	رقم الاصدار :	
Next review :	٢٠٢٢/٠٧/٠١	المراجعة القادمة	

مسمى الوثيقة : دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

سجل إدارة تحديثات الوثيقة

- يجب وضع أي متغيرات تطرأ على هذه الوثيقة مؤرخة و مرتبة تسلسلياً
- يجب ادخال تاريخ اجراء التحديث إلى رقم التغيير في كل صفحة من صفحات الوثيقة
- تتولى الجهة المعنية بادارة الوثائق التحقق من معرفة جميع ذوي العلاقة بالجمعية المعنيين بالتحديثات و رقم آخر إصدار من اصدار الوثيقة و تاريخ بدء التطبيق.
- يجب تعبئة الجدول أدناه و توقيعه في اجراء تحديثات على الوثيقة

الاصدار	التاريخ	ملخص التغييرات

Doc. No.		رقم الوثيقة :	جمعية سيهات للخدمات الاجتماعية
Issuing Date :	٢٠٢٢/٠٧/٠١	تاريخ الاصدار :	
Issuing No.	١	رقم الاصدار :	
Next review :	٢٠٢٢/٠٧/٠١	المراجعة القادمة	

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.

Doc. No.		رقم الوثيقة :	جمعية سيها للخدمات الاجتماعية
Issuing Date :	٢٠٢٢/٠٧/٠١	تاريخ الاصدار :	
Issuing No.	١	رقم الاصدار :	
Next review :	٢٠٢٢/٠٧/٠١	المراجعة القادمة	

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 تنبيه .
٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات
٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة .

Doc. No.		رقم الوثيقة :	جمعية سيّات للخدمات الاجتماعية
Issuing Date :	٢٠٢٢/٠٧/٠١	تاريخ الاصدار :	
Issuing No.	١	رقم الاصدار :	
Next review :	٢٠٢٢/٠٧/٠١	المراجعة القادمة	

نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف