

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :



جمعية إصلاح ذات البين
ببأسمر وبلحمر

جمعية إصلاح ذات البين ببأسمر وبلحمر
تحت إشراف المركز الوطني
لتنمية القطاع غير الربحي
برقم 2284

المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل أموال أو تمويل إرهاب

لجمعية إصلاح ذات البين

جمعية إصلاح ذات البين
ببأسمر وبلحمر



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :



جمعية إصلاح ذات البين
ببشمر وبندحر

جمعية إصلاح ذات البين ببشمر وبندحر
تحت إشراف المركز الوطني
لتنمية القطاع غير الربحي
برقم 2284

قائمة المؤشرات:

- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
- محاولة العميل تزويد الشخص المرخص له بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
- علم الشخص المرخص له بتورط العميل في أنشطة غسل أم وال، أو تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- اشتباه الشخص المرخص له في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- رفض العميل تزويد الشخص المرخص له بالمعلومات الأساسية الخاصة للتأكد من هويته.
- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الشخص المرخص له.
- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- علم الشخص المرخص له أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- عدم تناسب قيمة أو تكرار العمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- انتماء المستفيد الفعلي لمنظمة معروفة بالنشاط الإجرامي.
- ظهور علامات البذخ والرفاهية على المشتبه به وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :



جمعية إصلاح ذات البين
ببأسمر وبلحمر

جمعية إصلاح ذات البين ببأسمر وبلحمر
تحت إشراف المركز الوطني
لتنمية القطاع غير الربحي
برقم 2284

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.



جمعية إصلاح ذات البين
ببأسمر وبلحمر



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :



جمعية إصلاح ذات البين
ببلسمر وبلمحمر

جمعية إصلاح ذات البين ببلسمر وبلمحمر
تحت إشراف المركز الوطني
لتنمية القطاع غير الربحي
برقم 2284

نموذج الاشتباه:

السادة الإدارة العامة للتحريات المالية برئاسة أمن الدولة سلمهم الله
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد:
نرفق لكم بلاغنا عن عملية مالية مشتبه بها، أمل الاطلاع واتخاذ ما ترونه.

مضمون البلاغ				
نوع البلاغ	غسيل أموال	تمويل إرهاب		
نوع العملية	تبرع مباشر	تحويل بنكي		أخرى
	شيك	داخلي		
	نقد	خارجي		
تاريخ تنفيذ العملية	التاريخ		الوقت	
المبلغ	رقماً	كتابة		نوع العملية
حساب منفذ العملية	رقم الحساب		البنك	
منفذ العملية	الاسم	رقم الهوية	رقم الجوال	
أسباب الاشتباه				

اعتمدت هذه المؤشرات من مجلس الإدارة في جلسته الرابعة



الرقم :
التاريخ :
المرفات :
٢٠٢٤/١٠/١٣ الموافق ١٤٤٦/٠٤/١٠



جمعية إصلاح ذات البين ببلسمر وبلحمر
تحت إشراف المركز الوطني
لتنمية القطاع غير الربحي
برقم 2284



جمعية إصلاح ذات البين
ببلسمر وبلحمر
تحت إشراف المركز الوطني
لتنمية القطاع غير الربحي
برقم 2284



جمعية إصلاح ذات البين
ببلسمر وبلحمر

