

دليل مؤشرات واجراءات عمليات غسيل
الأموال وتمويل الارهاب
للجمعية التعاونية للسياحة الزراعية والريفية
والبيئية

معلومات الوثيقة	
عنوان الوثيقة	دليل مؤشرات واجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب
الجهة	الجمعية السياحية الزراعية والريفية التعاونية
المحتويات	1- مؤشرات تدل على عمليات غسل أموال او جرائم تمويل الإرهاب 2- الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه 3- نموذج الاشتباه

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

- 1- ابداء العميل اهتماما غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب وبخاصة المتعلقة بهوية 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 بهوية أو مصدر أمواله
- 5- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال، أو جرائم تمويل ارهاب، أو أي مخالفات جنائية، أو تنظيمية
- 6- ابداء 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 اعطاء 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 تصفيته 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 ومحاولته عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها
- 12- محاولة العميل تغيير صفقة أو الغائها 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 ايراد 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 وضعة الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)
-18

- **الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:**
 - 1- رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
 - 2- تعبئة نموذج الاشتباه المرفق
 - 3- عدم اشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه
 - 4- الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات
 - 5- التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة
- **نموذج الاشتباه**

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

تم الاطلاع على دليل مؤشرات واجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الارهاب
وإدراك ما جاء فيها من مضامين وتعليمات يجب العمل بها

م	الاسم	العمل بالجمعية	التوقيع
1	الأستاذ راضي بن عبد الله الحربي	رئيس مجلس الإدارة	
2	الأستاذ عبد الله بن عبد الرحمن الخراشي	نائب رئيس مجلس الإدارة	
3	الأستاذ عمرو بن راشد العمرو	المشرف المالي وأمين المجلس	
4	الدكتور صالح بن عباس الغامدي	عضو في مجلس الادارة	
5	الأستاذ خالد بن صالح السيف	عضو في مجلس الادارة	