



الرقم : التاريخ : الموضوع :

المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل أموال أو تمويل إرهاب

لجمعية التنمية الأهلية بالكدوة



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 المعلنه.
- 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.



الرقم : التاريخ : الموضوع :

- 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).

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



الرقم : التاريخ : الموضوع :

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	
	شيك		داخلي	
	نقد		خارجي	
تاريخ تنفيذ العملية		التاريخ		الوقت
المبلغ		رقماً	كتابة	نوع العملية
رقم الحساب		البنك		

جمعية التنمية الأهلية بالكدوة
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم (4240)



الرقم : التاريخ : الموضوع :

حساب منفذ العملية		
رقم الجوال	رقم الهوية	الاسم
أسباب الاشتباه		

تم الاطلاع على المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسل أموال أو تمويل إرهاب بالجمعية

وذلك في يوم : الاثنين الموافق : ٢٠٢٣/ ١٢ / ١٨ م

م	الاسم	منصبه	التوقيع
١	محمد راجح شامي الهيلي	رئيس مجلس الإدارة	
٢	سلطان راجح شامي الهيلي	نائب الرئيس	
٣	عبدالرحمن راجح شامي الهيلي	المشرف المالي	
٤	أحمد صالح جابر الخالدي	عضو	
٥	علي راجح شامي الهيلي	عضو	