



آلية الإبلاغ في حال وجود شبهة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب



6. إبداء 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 إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة .
8. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته لأنشطته 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 .
- 2 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.

إجراءات الإبلاغ عن شبهة غسيل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

في حال وجود مؤشرات على شبهة غسيل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب

- 1- يفضل الإبلاغ عن الحالة بصورة مبكرة حتى يسهل اتخاذ الإجراء المناسب في حينه.
- 2- على الرغم من أنه لا يطلب من مقدم البلاغ إثبات صحة البلاغ، إلا أنه يجب أن يكون قادراً على إثبات أنه قدم البلاغ بحسن نية. يتم تقديم البلاغ خطياً وفق النموذج المرفق
- 3- يقدم المبلغ الى الرئيس المباشر ومن ثم المسؤول التنفيذي.
- 4- يتم إجراء مراجعة أولية لتحديد ما إذا كان يتوجب إجراء تحقيق والشكل الذي يجب أن يتخذه.
- 5- إذا تبين أن البلاغ يستند الى معطيات معقولة ومبررة يتم إحالة البلاغ إلى لجنة مختصة للتحقيق في البلاغ وإصدار التوصية المناسبة. يجب على اللجنة المختصة الانتهاء من التحقيق في البلاغ وإصدار التوصية خلال سبعة أيام عمل من تاريخ إحالة البلاغ.
- 6- إذا تبين أن البلاغ غير مبرر، فلن يتم عمل إجراء إضافي. ويكون هذا القرار نهائياً وغير قابل للإعادة والنظر ما لم يتم تقديم إثباتات إضافية بخصوص البلاغ.



نموذج إبلاغ عن شبهة غسيل أموال أو جرائم تمويل الإرهاب

معلومات مقدم البلاغ	
	الاسم
	الدور الوظيفي
	الإدارة
	رقم الجوال
	البريد الالكتروني

معلومات الشخص والجهة المبلغ عنها	
	الاسم
	الصفة
	رقم الجوال
	البريد الالكتروني
	طبيعة ونوع الاشتباه
	تاريخ وقوعها :
	تاريخ العلم بها :
	البيانات والمستندات المؤيدة
	سبب الاشتباه :
	إضافة أي معلومات أخرى
	التفاصيل
	تاريخ تقديم البلاغ :
	التوقيع :

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



الملاك كذل العجزة الشيوخ و
الجمعة الحرة نرى نمتجا و
مستجالتهم وادارة الشئون الاجتماعية و
(١٧١)

الرقم :

التاريخ :

الصفحات :

١٤ / / هـ