

الرقم:
التاريخ:
الموافق:
المرفقات:



جمعية رعاية حديثي الولادة
بمكة المكرمة

المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية رعاية حديثي الولادة
بمكة المكرمة

ترخيص رقم 5186

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية رعاية حديثي الولادة
بمكة المكرمة



@neonatalmkh +966536016447
Neonatal.mkh@gmail.com www.neonatal-mkh.org.sa
info@neonatal-mkh.org.sa

الرقم:.....
التاريخ:
الموافق:
المرفقات:.....



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية رعاية حديثي الولادة
بمكة المكرمة

ترخيص رقم 5186

المحتويات

- ٢ مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:
- ٣ الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:
- ٤ نموذج الاشتباه.....

جمعية رعاية حديثي الولادة بمكة المكرمة



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.
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.



الرقم:.....
التاريخ:
الموافق:
المرفقات:.....



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية رعاية حديثي الولادة
بمكة المكرمة

ترخيص رقم 5186

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

جمعية رعاية حديثي الولادة
بمكة المكرمة



الرقم:.....
التاريخ:
الموافق:
المرفقات:.....



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية رعاية حديثي الولادة
بمكة المكرمة

ترخيص رقم 5186

نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف



الرقم:.....
التاريخ:
الموافق:
المرفقات:.....



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية رعاية حديثي الولادة
بمكة المكرمة
ترخيص رقم 5186

اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة هذه اللائحة في الاجتماع رقم (٠٨) بتاريخ (١٤٤٥/٠٣/٦ هـ)



جمعية رعاية حديثي الولادة بمكة المكرمة

