



الرقم: ٥٣٠ / /
التاريخ:
المرفقات:
الموضوع:

مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة ب الهوية ونوع عمله.

رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى رغبة العميل في المشاركة في صفات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.

محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.

إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.

صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بنشاطاته بشكل عام قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.

وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادلة طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويذ الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.

محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.

طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.

انتفاء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)



(من عمل صالحًا فلنفسه)

الرقم: ٥٥

التاريخ: ٢٠١٧ / ٩ / ٥

المرفقات:

الموضوع:



المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة واسراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوجيه عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى الإداره المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.

وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب



تم الاطلاع على مؤشرات الاشتباه بعمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

وذلك في يوم: ٢٠١٧/٩/١١

الاسم	صفته	التوقيع	ملاحظات	م.
د. مرضي بن أحمد عطيه الزهراني	رئيس المجلس			١
مبارك بن عطيه مبارك المقلبي الزهراني	نائب الرئيس			٢
حسن بن محمد حبلص الزهراني	الشرف المالي			٣
خضر بن شامي عبدالله السعدي الزهراني	عضووا			٤
علي بن أحمد عطيه الزهراني	عضووا			٥
خضر بن علي محمد المقلبي الزهراني	عضووا			٦
عبدالعزيز بن علي عطيه الخزمري	عضووا			٧
صالح بن علي سعيد المقلبي الزهراني	عضووا			٨
محمد يحيى المقلبي الزهراني	عضووا			٩