



دليل مؤشرات وإجراءات عمليات  
غسل الأموال وجرائم تمويل  
الإرهاب  
للجمعية التعاونية بحداد بني مالك  
متعددة الأغراض



## الفهرس :

- مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال او جرائم تمويل  
الإرهاب ..... ١,٢
- الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه ..... ٢,٣
- نموذج لاشتباة ..... ٣





## مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال او جرائم تمويل الإرهاب :

١. ابداء العميل اهتماما غير عادي بشأن الالتزام لمطالبات مكافحة غسل الأموال او جرائم تمويل الإرهاب وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عملة.
٢. رفض العميل تقديم بيانات عنة او توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى .
٣. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني والاقتصادي او عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
٤. محاولة العميل تزويد التعاونية بمعلومات غير صحيحة او مضللة تتعلق بهويته و/او مصدر أمواله .
٥. علم التعاونية بتوريط العميل في أنشطة غسل أموال او جرائم تمويل إرهاب , او أي مخالفات جنائية او تنظيمية .
٦. ابداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات او أي مصاريف أخرى.
٧. اشتباه التعاونية في ان العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول , وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص او الجهة.
٨. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عملة او عدم معرفته بأنشطة بشكل عام .
٩. قيام العميل باستثمار طويل الاجل 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 التعاونية تحويل الأموال المستحقة له لطرف اخر ومحاولة عدم تزويد التعاونية باي معلومات عن الجهة والمحول اليها .
١٢. محاولة العميل تغيير صفقة او الغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات او حفظ السجلات من التعاونية .
١٣. طلب العميل انهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها اقل قدر ممكن من المستندات .
١٤. علم التعاونية من الأموال او الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة .
١٥. عدم تناسب قيمة او تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخلة ونمط حياته وسلوكه.
١٦. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة او معروفة بنشاط محظور .
١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعة الاقتصادي ( خاصة اذا كان بشكل مفاجئ)

### الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه :

١. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة .
٢. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.





٣. عدم اشعار العميل باي تصرف او تنبيه .
٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات .
٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة .

نموذج الاشتباه:

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



تم اعتماد من قبل مجلس إدارة التعاونية  
تم اعتماد دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم  
تمويل الإرهاب للجمعية التعاونية بحداد بني مالك متعددة  
الأغراض في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد  
بتاريخ ٢٠/٧/١٤٤٤ هـ الموافق ١١/٢/٢٠٢٣ م

