



خيركم

لتعليم القرآن
الكريم وتحفيظه

الرقم

التاريخ

المرفقات

الجمعيّة خيركم للتعليم القرآن الكريم وتحفيظه
مُحافظة جدة منطقة مكة المكرمة
باشرف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
رقم الترخيص (٣٤٠٩)

مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم الإرهاب وتمويله

1. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته ومصدر أمواله.
2. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
3. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابةً عن موكلٍ مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسبابٍ منطقيةٍ في إعطاء معلوماتٍ عن ذلك الشخص أو الجهة.
4. إبداء العميل اهتماماً غير عاديّ بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وخاصةً المتعلقة بهويته ونوع عمله.
5. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
6. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرفٍ آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأيّ معلوماتٍ عن الجهة والمحول إليها.
7. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
8. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقةٍ يستخدم فيها أقلّ قدرٍ ممكنٍ من المستندات.
9. رغبة العميل في المشاركة في صفقاتٍ غير واضحةٍ من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
10. قيام العميل باستثمارٍ طويل الأجل يتبعه بعد مدّةٍ وجيزةٍ طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
11. محاولة العميل تغيير صفقةٍ أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
12. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم الإرهاب وتمويله، أو أيّ مخالفاتٍ جنائيةٍ أو تنظيمية.
13. علم الجمعية بأنّ الأموال أو الممتلكات إيرادٌ من مصادر غير مشروعة.
14. علم الجمعية بانتماء العميل لمنظمةٍ غير معروفةٍ أو معروفةٍ بنشاطٍ محظور.



خيركم

لتعليم القرآن
الكريم وتحفيظه

الرقم

التاريخ

٢٠١٤/٠٦/١٣

الجمعيّة خيركم للتعليم القرآن الكريم وتحفيظه
محافظة جدة منطقة مكة المكرمة
باشرف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
رقم الترخيص (٣٤٠٩)

15. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
16. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي، خاصّة إذا كان بشكل مفاجئ.
17. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:

1. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
2. تعبئة نموذج الاشتباه (المرفق).
3. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه.
4. الرفع للمدير العام بالنموذج وكافة المرفقات.
5. التواصل بسرية تامّة مع الجهات المختصة.

تمّ اعتماد هذه المؤشرات في اجتماع مجلس إدارة الجمعية رقم (353)
بتاريخ 13 / 06 / 1445 هـ

رئيس الجمعية

عبد العزيز بن عبد الله حنفي



خيركم

لتعليم القرآن
الكريم وتحفيظه

الرقم

التاريخ

المرفقات

الجمعيه خيركم للتعليم القرآن الكريم وحفيظه
محافظة جدة منطقة مكة المكرمة
باشرف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
رقم الترخيص (٣٤٠٩)

نموذج رصد حالة اشتباه

	التاريخ
	اسم العميل
	الجنسية
	رقم الهوية
	رقم الجوال
	المبلغ
	وصف حالة الاشتباه
	سبب الاشتباه

الاسم:

التوقيع:

توجيه مدير عام الجمعية:

التوقيع:

التاريخ: / /