



مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب في جمعية خيركم لتعليم القرآن الكريم وتحفيظه

1. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله.
2. إبداء العميل اهتماماً غير عاديّ بشأن الالتزام لمطلّبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
3. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي، أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
4. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أيّ مخالفات جنائية أو تنظيمية.
5. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أيّ مصاريف أخرى.
6. اشتباه الجمعية في أنّ العميل وكيلٌ للعمل نيابةً عن موكّلٍ مجهول، وتردّده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلوماتٍ عن ذلك الشخص أو الجهة.
7. صعوبة تقديم العميل وصفاً لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
8. وجود اختلافٍ كبيرٍ بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
9. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقّة له لطرفٍ آخر، ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأيّ معلوماتٍ عن الجهة والمحوّل إليها.
10. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقةٍ يستخدم فيها أقلّ قدر ممكن من المستندات.
11. علم الجمعية أنّ الأموال أو الممتلكات إيّراداً من مصادر غير مشروعة.
12. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرّعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
13. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.

تمّ اعتماد هذه المؤشرات بقرار مجلس إدارة الجمعية رقم (6)

في اجتماعه رقم (335) بتاريخ 20 / 6 / 1442هـ

رئيس الجمعية


عبد العزيز بن عبد الله حنفي