جمعية تنمية وتأهيل الفتيات بالمنطقة الشرقية "أفق"
Association for Girls Development in the Eastern Province"Ofoq"

قائمة السياسات والإجراءات المتعلقة بتدابير العناية الواجبة لمكافحة جرائم الإرهاب وتمويله

المحتويات

مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب: ٣
الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:.....٤
نموذج الاشتباه: ٥

تصريح رقم ٨٥٩ تاريخه ١٧-٥-١٤٣٨هـ

@ofoqsa www.ofoq.org.sa info@ofoq.org.sa 0138303144 - 0509444150
المملكة العربية السعودية - المنطقة الشرقية -الخبر - الدوحة الجنوبية - السلمانية - شارع سعد بن أبي وقاص

مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

١. إبداء العميل اهتماما غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أوجرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.

٢. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصولها 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/أومصدر أمواله.

٥. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أوجرائم 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 إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.

١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.

تصريح رقم ٨٥٩ تاريخه ١٤٣٨-٥-١٧هـ

@ofoqsa www.ofoq.org.sa info@ofoq.org.sa 0138303144 - 0509444150
المملكة العربية السعودية - المنطقة الشرقية -الخبر - الدوحة الجنوبية - السلمانية - شارع سعد بن أبي وقاص

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.

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 .

تصريح رقم ٨٥٩ تاريخه ١٧-٥-١٤٣٨هـ

@ofoqsa www.ofoq.org.sa info@ofoq.org.sa 0138303144 - 0509444150
المملكة العربية السعودية - المنطقة الشرقية -الخبر - الدوحة الجنوبية - السلمانية - شارع سعد بن أبي وقاص

نموذج الاشتباه

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

اسم الموظف

المدير التنفيذي

رئيسة مجلس الإدارة

أ/شعاع بنت أحمد الجعفري

جمعية تنمية وتأهيل الفتيات بالمنطقة الشرقية أفق
ترخيص رقم ٨٥٩ - تاريخ ١٤٣٨/٥/١٧هـ
تحت إشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

تصريح رقم ٨٥٩ تاريخه ١٤٣٨-٥-١٧هـ

@ofoqsa www.ofoq.org.sa info@ofoq.org.sa 0138303144 - 0509444150
المملكة العربية السعودية - المنطقة الشرقية -الخبر - الدوحة الجنوبية - السلمانية - شارع سعد بن أبي وقاص