

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :
الموضوع :



المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية ببحر أبو سكينة
مسجلة برقم (4009)

المؤشرات الدالة على خلل الأموال وتمويل الإرهاب جمعية التنمية الأهلية ببحر أبو سكينة

على أن الحالات الموضحة (٢٢) حالة قد تدل على ارتباط أي صفة بالجرائم المشار إليها أعلاه، وهذه الحالات هي:

1. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام المتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بعوئته ونوع عمله.
2. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى .
3. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة .
4. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بعوئته و / أو مصدر أمواله .
5. علم الجمعية بتورط العميل في انشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية .
6. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردد و امتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة .
7. صعوبة تقديم العميل وصف الطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام .
8. احتفاظ العميل بعدة حسابات باسم واحد أو بعده اسماء، وتعدد التحويل بين الحسابات أو التحويل لطرف آخر دون مسوغ مبرر.
9. قيام العميل بتحويلات برؤية متعددة لحسابه الخاص بالاستثمار يتبعه بطلب مباشر لتحويل المبلغ لطرف ثالث دون توضيح الغرض من ذلك.
10. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
11. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادلة .
12. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة.
13. رفض العميل تزويد الشخص المرخص له بالمعلومات الأساسية الخاصة بصندوق استثماري للتأكد من هويته والمحول إليها .
14. محاولة العميل تغيير صفة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية .
15. طلب العميل إنهاء إجراءات صفة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات .
16. قيام العميل بعدد كبير من الحالات البرقية التي يصعب تفسيرها على الرغم من تدني قيمة صفقات الأوراق المالية.

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :
الموضوع :



17. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
18. تغيير مصادر دخل العميل بشكل مستمر.
19. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
20. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.
21. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائالته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

توقيع أعضاء المجلس بالموافقة على هذا التوصيف واعتماده.

التوقيع	المنصب	الاسم	م
	رئيس المجلس	عبدالله ابراهيم علي أبو حاوي	1
	نائب الرئيس	محمد أحمد حسن الشاحني	2
	المسؤول المالي	أحمد علي زهير آل السادة	3
	عضو	محمد سهيل أحمد السكيني	4
	عضو	علي محمد علي العذري	5

