



جمعية همة كفيف

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:
- 1- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته 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 بهويته و/أو مصدر أمواله.
 - 5- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
 - 6- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
 - 7- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.

بترخيص رقم 2332 بتاريخ 1444/01/03

- 8- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
 - 9- قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
 - 10- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
 - 11- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
 - 12- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
 - 13- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
 - 14- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
 - 15- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
 - 16- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
 - 17- 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 :
- 1- رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
 - 2- تعبئة نموذج الاشتباه المرفق .
 - 3- عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه
 - 4- الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات
 - 5- التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة .

بترخيص رقم 2332 بتاريخ 1444/01/03

نموذج الاشتباه

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

اعتماد مجلس الإدارة:

تم الاعتماد في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته الرابعة لعام 2023م المنعقدة بتاريخ 05 / 11 / 2023 م.