

الرقم :.....
الموضوع:.....
التاريخ:.....
المرفقات:.....



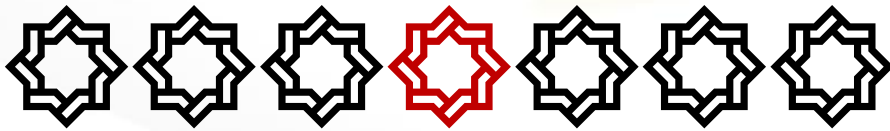
المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector



المؤشرات

الدالة على وجود شبهة غسيل الأموال أو تمويل الإرهاب

جمعية تمكين المرأة للتدريب والتأهيل لسوق العمل



0551608688



tmkn.88



tmkn_88



tmkyn930

بنك البلاد
Bank Albilad



999138131450005

SA2215000999138131450005

الرقم :.....
الموضوع:.....
التاريخ:.....
المرفقات:.....



المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector



قائمة المؤشرات:

- (1) إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو 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 الشخص المرخص له بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
- (5) علم الشخص المرخص له بتورط العميل في أنشطة غسل أم وال، أو تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- (6) إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- (7) اشتباه الشخص المرخص له في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- (8) وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- (9) رفض العميل تزويد الشخص المرخص له بالمعلومات الأساسية الخاصة للتأكد من هويته.



0551608688



tmkn.88



tmkn_88



tmkyn930

بنك البلاد
Bank Albilad



999138131450005



SA2215000999138131450005

الرقم :.....
الموضوع:.....
التاريخ:.....
المرفقات:.....



المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector



- 10) محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الشخص المرخص له.
- 11) طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- 12) علم الشخص المرخص له أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- 13) عدم تناسب قيمة أو تكرار العمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- 14) انتماء المستفيد الفعلي لمنظمة معروفة بالنشاط الإجرامي.
- 15) ظهور علامات البذخ والرفاهية على المشتبه به وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).



0551608688



tmkn.88



tmkn_88



tmkyn930

بنك البلاد
Bank Albilad



999138131450005

SA2215000999138131450005

الرقم :.....
الموضوع:.....
التاريخ:.....
المرفقات:.....



المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector



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.

?????



0551608688



tmkn.88



tmkn_88



tmkyn930

بنك البلاد
Bank Albilad



999138131450005

SA2215000999138131450005