



جمعية معافاة الصحية

Moafa Health Association

مرخصة من المركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي برقم ١١٢١

المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل أموال أو تمويل إرهاب الإصدار الثاني

اعتمد مجلس إدارة جمعية معافاة الصحية هذه الاليات في
محضر الاجتماع رقم: (11) لعام 2024م في دورته الأولى
بتاريخ: 2024/10/28م، كما أوصى المجلس بتعميمها على ذي
الشأن للعمل بموجبها



قائمة المؤشرات

- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله
- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى
- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة
- محاولة العميل تزويد الشخص المرخص له بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله
- الشخص المرخص له بتورط العميل في أنشطة غسل أم وال، أو تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى
- 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
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية رفض العميل تزويد الشخص المرخص له بالمعلومات
- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو الأساسية الخاصة للتأكد من هويته
- حفظ السجلات من الشخص المرخص له
- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات
- عدم تناسب قيمة أو تكرار العمليات علم الشخص المرخص له أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة
- مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه
- انتماء المستفيد الفعلي لمنظمة معروفة بالنشاط الإجرامي
- ظهور علامات البذخ والرفاهية على المشتبه به وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)





الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة

- تعبئة نموذج الاشتباه المرفق
- عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه
- الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات
- التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة

نموذج الاشتباه

السادة الإدارة العامة للتحريات المالية برئاسة أمن الدولة
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد
نرفق لكم بلاغنا عن عملية مالية مشتبه بها، أمل الاطلاع واتخاذ ما ترونه

مضمون البلاغ				
نوع البلاغ	غسيل أموال	تمويل الإرهاب		
نوع العملية	تبرع مباشر		تحويل بنكي	
	شيك	داخلي		
	نقد	خارجي		
تاريخ تنفيذ العملية	التاريخ		الوقت	
المبلغ	رقماً	كتابة		نوع العملية
حساب منفذ العملية	رقم الحساب			البنك
منفذ العملية	الأسم	رقم الهوية	رقم الجوال	
أسباب الاشتباه				