



المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل أموال وتمويل الإرهاب:

١. ابداء العميل اهتماماً عادياً بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسيل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب وبخاصة المتعلقة بـ هويته وبنوع عمله.
٢. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله 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 بـ هويته ومصدر أمواله.
٥. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسيل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
٦. ابداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر أو العمولات أو أي مصاريف أخرى.
٧. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول.
منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
٨. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بـ نشطته بشكل عام.
٩. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيبة 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.



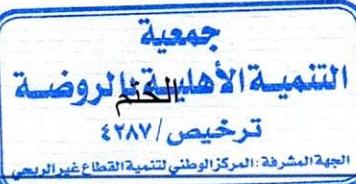
١٢. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
١٤. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
١٥. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
١٦. انتفاء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.
١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

الاعتماد

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم (١) والذي عقد يوم (السبت) الموافق ١٤٤٤ / ١ / ١ هـ الموافقة على مؤشرات الدالة على وجود شبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب اعتباراً من ١٤٤٤ / ١ / ١ هـ

توقيع أعضاء مجلس إدارة الجمعية على اللائحة

| الاسم | م | التاريخ | التوقيع |
|---------------------------------|---|----------|---------|
| عبدالمحسن عبدالرحمن سالم الرشيد | ١ | ١٤٤٤/١/٢ | |
| إبراهيم مشعن عايد العنزي | ٢ | ١٤٤٤/١/٢ | |
| وليد سعود عبدالعزيز الهديرس | ٣ | ١٤٤٤/١/٢ | |
| صالح فرج حامد العمير | ٤ | ١٤٤٤/١/٢ | |
| عبدالرحمن عبدالله علي المنصور | ٥ | ١٤٤٤/١/٢ | |



الجنة المشرفة: المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي