



إنجاب injab

المنطقة الشرقية | جمعية مساعدة المتأخرين عن الإنجاب
EASTERN PROVINCE | ORGANIZATION FOR ASSISTING THE LATE CHILDBEARING

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي - رقم الترخيص 2092



المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل أموال أو تمويل إرهاب





إنجاب injab

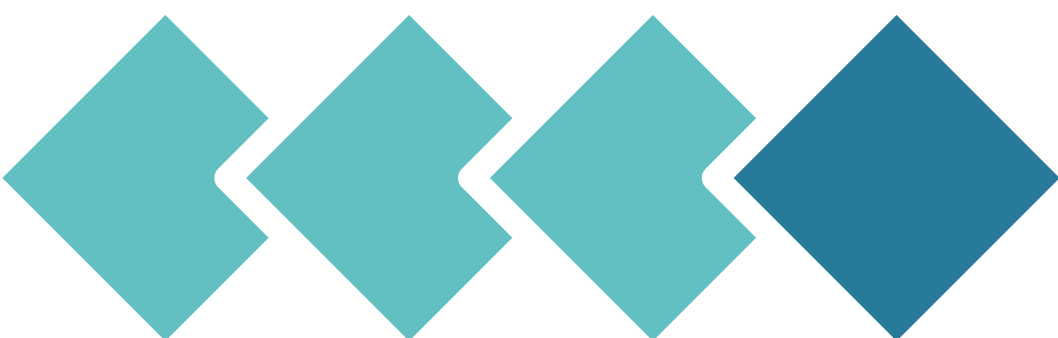
المنطقة الشرقية
EASTERN PROVINCE | جمعية مساعدة المتأخرين عن الإنجاب
ORGANIZATION FOR ASSISTING THE LATE CHILDBEARING

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي - رقم الترخيص 2092



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.
- علم 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 الأساسية الخاصة للتأكد من هويته.
- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الشخص المرخص له.
- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- علم الشخص المرخص له أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- عدم تناسب قيمة أو تكرار العمليات 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).





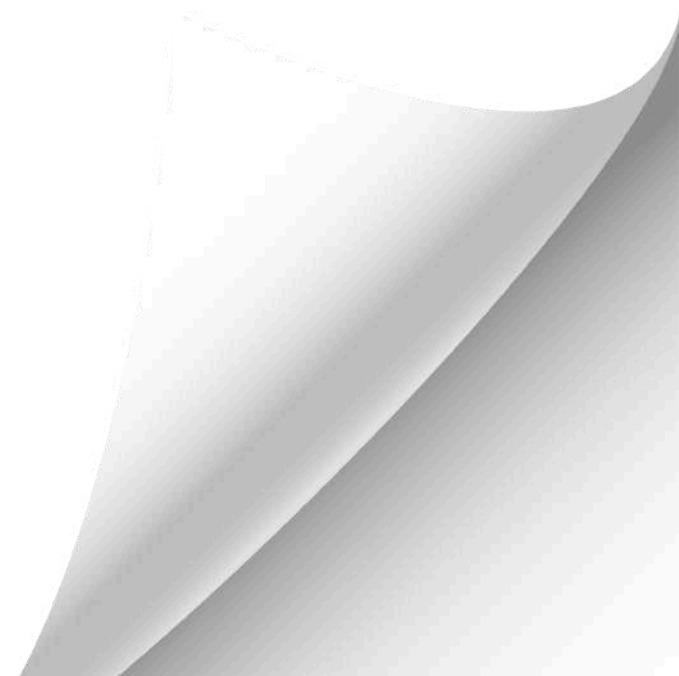
إنجاب injab

المنطقة الشرقية | جمعية مساعدة المتأخرين عن الإنجاب
EASTERN PROVINCE | ORGANIZATION FOR ASSISTING THE LATE CHILDBEARING

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي - رقم الترخيص 2092

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.
- التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.





إنجاب injab

المنطقة الشرقية
EASTERN PROVINCE

جمعية مساعدة المتأخرين عن الإنجاب
ORGANIZATION FOR ASSISTING THE LATE CHILDBEARING

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي - رقم الترخيص 2092



• تم اعتمادها محضر مجلس الادارة الرابع

• بتاريخ 2023 / 04 / 18

رئيس مجلس الإدارة

د. صالح بن علي السلوك

