



جمعية أصدقاء المرضى
ترخيص رقم 5233

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





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).



الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:

١. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
٢. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.
٣. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه.
٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.
٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.



نموذج الاشتباه:

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

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



اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل أموال أو تمويل إرهاب الإصدار الثاني لجمعية أصدقاء المرضى بمنطقة الحدود الشمالية في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته الأولى المنعقدة بتاريخ ١٥/١/٢٠٢٤ م

والله الموفق

بيانات أعضاء مجلس الإدارة

م	الاسم	رقم الهوية	تاريخ الالتحاق	المنصب في مجلس الإدارة
١	علوان صالح علي الشمrani	1008337691	١٤٤٤/١٠/١٤ هـ	رئيس مجلس الإدارة
٢	نواف مزعل سلطان الذايدي	1007097932	١٤٤٤/١٠/١٤ هـ	نائب رئيس مجلس الإدارة
٣	امال راكان مرير الكويكي	1087155394	١٤٤٤/١٠/١٤ هـ	المشرف المالي
٤	محمد غياض هزيم الدهمشي	1024853531	١٤٤٤/١٠/١٤ هـ	عضو مجلس إدارة
٥	كفاء العري ماطر العنزي	1047701279	١٤٤٤/١٠/١٤ هـ	عضو مجلس إدارة