



للتبرع للجمعية مسح الكود

قائمة المؤشرات الدالة على

وجود شبهة غسيل أموال

بجمعية أصدقاء المرضى بالمدينة المنورة



للتبرع للجمعية مسح الكود

قائمة المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسل أموال

مؤشرات قد تدل على ارتباط بعمليات غسل الأموال:

- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم 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 الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله .
- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب أو أي مخالفات
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى
- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابةً عن موكل مجهول وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة .
- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية .



للتبرع للجمعية مسح الكود

- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها .
- محاولة العميل تغيير صفة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية
- طلب العميل إنهاء إجراءات صفة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات
- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة .
- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه
- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور
- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)



للتبرع للجمعية مسح الكود

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده.

لقد اطلع مجلس إدارة جمعية أصدقاء المرضى بالمدينة المنورة في اجتماعها رقم

(٢) يوم الاربعاء بتاريخ ١٤٤٥/٠٥/٢٩ هـ الموافق ٢٠٢٣/١٢/١٣ م على سياسة

قائمة المؤشرات الدالة على وجود شبة غسيل الأموال وتحديد تعويضاته المالية

وإثبات تفرغه للعمل ، وقرر اعتمادها والعمل بموجبها ونشرها على الموقع

الالكتروني للجمعية.

رئيس مجلس إدارة الجمعية

د. فيصل بن عمر آل ناصر