

السياسات والإجراءات المتعلقة بالإبلاغ عن المعاملات المشتبه بها بعمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب "لجمعية دراية التعليمية"

أولاً/ مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

- 1 . إبداء العميل اهتمام غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- 2 . رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- 3 . محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله.
- 4 . رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة
- 5 . علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية.
- 6 . إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- 7 . اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل يعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- 8 . صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- 9 . قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
- 10 . وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- 11 . طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
- 12 . محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات وحفظ السجلات.
- 13 . طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.

- 14 . علم الجمعية بأن الأموال أو الممتلكات التي قدمت لها هي إيراد من مصادر غير مشروعة .
- 15 . عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.

ثانياً/ 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 تبييهه. 4 . الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.
- 5 . التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

نموذج الاشتباه

	التاريخ
	اسم العميل
	الجنسية
	رقم الهوية
	رقم الجوال
	المبلغ
	مصدر الدخل
	سبب الاشتباه

اعتمدت هذه السياسة والإجراءات في اجتماع مجلس الإدارة رقم 20 بتاريخ 2023/12/20م


