جمعية سنابل المدينة
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية
برقم (٢٠٠١)

SA7380000416608015255225
SA5415000099913358011000 4
SNB الأهلي SA1910000033700000658706
مصرف الإنماء alinma bank SA5505000068203196237000

# مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتـــمـــويل الإرهـاب لجمعية سنابل المدينة

هاتف: ٨٢٢١٤٠٥ جوال: ٠٥٥٠٦٥٠٥٠٢ - المدينة المنورة - مبنى ٢٠٥٣ - حي العهن - شارع سعد بن خيثمة
البريد الإلكتروني: sanabel.md@gmail.com الموقع الإلكتروني: www.sanabel-almadina.org
Snabel__md

SA7380000416608015255225
SA5415000099913358011000 4
SNB الأهلي SA1910000033700000658706
مصرف الإنماء alinma bank SA5505000068203196237000

**المحتويات**

**١. مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:** ..... خطأ! الإشارة المرجعية غير معرّفة.

**٢. الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه :** خطأ! الإشارة المرجعية غير معرّفة.

**٣. نموذج الاشتباه** ..... خطأ! الإشارة المرجعية غير معرّفة.

SA7380000416608015255225
SA5415000099913358011000 4
SNB الأهلي SA1910000033700000658706
مصرف الإنماء alinma bank SA5505000068203196237000

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

١. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع 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 بهويته و/أو مصدر أمواله.
٥. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
٦. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
٧. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
٨. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
٩. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة 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. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل 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 .

SA7380000416608015255225
SA5415000099913358011000 4
SNB الأهلي SA1910000033700000658706
مصرف الإنماء alinma bank SA5505000068203196237000

## نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي:

اسم الموظف:

SA7380000416608015255225
SA5415000099913358011000 4
SNB الأهلي SA1910000033700000658706
مصرف الإنماء alinma bank SA5505000068203196237000

## اعتماد أعضاء مجلس الإدارة

| الاسم | المنصب | التوقيع |
|---|---|---|
| م. عبدالعزيز بن عبدالجليل مرشد | رئيس مجلس الادارة | |
| م. عزام بن عبدالجليل مرشد | نائب رئيس مجلس الادارة | |
| ا. حامد بن عبدالحي أبو خضير | عضو مجلس إدارة | |
| ا. حمزة بن عيسى بدر | عضو المجلس | |
| د. عبله بنت عبدالجليل مرشد | عضو المجلس | |