

دليل مؤشرات عمليات غسل الأموال

وجرائم تمويل الإرهاب

بجمعية الدراسات القرآنية بمكة المكرمة (سفرة)



توافق جمعية الدراسات القرآنية بمكة المكرمة على دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب واتخاذ ما يلزم حيالها من إجراءات

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

- إبداء العميل اهتماما غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وخاصة 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.
- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله .
- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية .
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى .
- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة 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.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها.
- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية .
- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة 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 بها ونشاطها ودخلها ونمط وسلوكها.
- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور .
- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلتها بشكل مبالغ فيها وبما لا يتناسب مع وضعها الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).
- استخدام حسابات مصرفية متعددة وتحويل الأموال بين الحسابات بشكل معقد وغير مبرر.

اعتماد مجلس الإدارة :

تم اعتماد دليل مؤشرات عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب لجمعية الدراسات القرآنية (سفرة) في محضر اجتماع رقم (٣٢) بتاريخ ٢٠٢٥/٣/٥م

م	الاسم	المنصب	التوقيع	ملاحظات
١	د. نعيمة بنت حامد ياركندي	نائب رئيس مجلس الإدارة		
٢	د. عائشة بنت علي روزي الخوتاني	عضو		
٣	د. ندى بنت حسن باجودة	عضو		

رئيسة جمعية الدراسات القرآنية بمكة المكرمة



د/ فاطمة بنت عبد الرحمن رمضان بن حسين

