

وسم
WASM

جمعية وسم للتصلب المتعدد
wasm multiple sclerosis society

رقم السياسة
QG.043

الطبعة الأولى
1444هـ - 2022م



لنكن وسمما
للتحدي والإصرار

Let's be a brand
of defiant & persistent



سياسة مؤشرات وإجراءات عمليات غسل

الأموال وتمويل الإرهاب

إعداد الإدارة التنفيذية
جمعية وسم للتصلب المتعدد

Wasm_m



المحتويات

- 1..... مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب
- 2..... الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه
- 3..... نموذج الاشتباه

مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب

1. إبداء العميل اهتماماً 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. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
4. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
5. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
6. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مماريف أخرى.
7. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل 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 صفة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
13. طلب العميل إنهاء إجراءات صفة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.

14. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
15. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
16. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
17. 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:

1. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
2. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.
3. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه.
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:

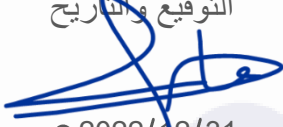
سبب الاشتباه:

اسم الموظف

المدير التنفيذي

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة المؤشرات الدالة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 07 / 06 / 1444هـ الموافق 31 / 12 / 2022م

التوقيع والتاريخ	المنصب	الاسم
 2022/12/31 م	رئيس مجلس إدارة الجمعية	أ. فاطمة بنت سيحان الزهراني



جمعية وسم للتصلب المتعدد
wasm multiple sclerosis society