



جمعية البداية للرضاعة الطبيعية وتوعية المرأة الصحية
Albidayah Breastfeeding and Women's Health Awareness Organization

جمعية البداية للرضاعة الطبيعية و توعية المرأة الصحية مؤشرات وجود شبهة عمليات غسل الأموال أو جرائم و تمويل الإرهاب

مؤشرات وجود شبهة عمليات غسل الأموال أو جرائم و تمويل الإرهاب





مؤشرات وجود شبهة عمليات غسل الأموال أو جرائم و تمويل الإرهاب

١. إبداء العميل اهتماما غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته و نوع عمله.
٢. رفض العميل تقديم بيانات عنه او توضيح مصدر أمواله و أصوله الأخرى.
٣. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته/أو مخالفات جنائية أو تنظيمية.
٤. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
٥. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر و العمليات أو أي مصاريف أخرى.
٦. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيلًا للعمل نيابة موكل مجهول، و تردده و امتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
٧. صعوبة تقديم العميل وصفا لطبيعية عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
٨. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري و تحويل العائد من الحساب.
٩. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل و الممارسات العادية.
١٠. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له إلى طرف آخر و محاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة و المحول إليها.
١١. محاولة العميل تغيير صفة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.



جمعية البداية للرضاعة الطبيعية وتوعية المرأة المصيبة
Albidayah Breastfeeding and Women's Health Awareness Organization

١٢. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.

١٣. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات واردة من مصادر غير مشروعة.

١٤. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات و العمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به و نشاطه و دخله و نمط حياته و سلوكه.

١٥. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.

١٦. ظهور علامات البذخ و الرفاهية على العميل و عائلته بشكل مبالغ فيه و بما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

* تم اعتماد هذه السياسة من اعضاء مجلس الادارة في محضر رقم (١) بتاريخ ٢٠٢٢/٠٣/٠٨ م

اعضاء مجلس الإدارة	الاسم	الحضور	التوقيع
رئيس مجلس الإدارة	عبد المجيد عبد الجليل بترجي	نعم	
نائب رئيس مجلس الإدارة	امنه بنت جاك بن بول شرر	نعم	
المشرف المالي	هدى بنت عبد المجيد عبد الجليل بترجي	نعم	
عضو مجلس إدارة	هلا بنت غازي عبد العزيز جميل	نعم	
عضو مجلس إدارة	رنا بنت عبد المجيد عبد الجليل بترجي		