



**جمعية المدينة المنورة
لخدمات بنوك الدم**
Madinah Blood Bank Services Association (Dimana)

**قائمة المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل أموال
في جمعية المدينة المنورة لخدمات بنوك الدم**

الإصدار الثاني 2022م



قائمة المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسل أموال وجرائم تمويل الإرهاب

١. إبداء العميل اهتماما غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب، وبخاص المتعلقة بهويته ونوع عملة
٢. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصولها الأخرى.
٣. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار الخاصة بالجمعية المعلنة.
٤. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته ومصدر أمواله.
٥. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال، أو جرائم تمويل الإرهاب، أو أي مخالفات جنائية، أو تنظيمية.
٦. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات وأي 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 لصالح الجمعية 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
١٢. الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
١٣. محاولة العميل تغيير قيمة تبرع أو مشاركة في استثمار لصالح الجمعية أو إلغاؤه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٤. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
١٥. علم الجمعية أن أموال أو الممتلكات العميل واردة من مصادر غير مشروعة.
١٦. تقديم العميل تبرعات عينية (أجهزة ومستلزمات طبية خاصة بالتبرع بالدم) مسجلة بقيمة مبالغ فيها.



المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بها ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى الإدارة العالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها، وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

والله ولي التوفيق،،،

أ.د./منصور بن محمد النزهة
رئيس مجلس الإدارة



جمعية المدينة المنورة لخدمات بنوك الدم

Madinah Blood Bank Services Association (Dimana)

المدينة المنورة - حي بئر عثمان شارع زنيرة الرومية رضي الله عنها
صندوق البريد 752 الرمز البريدي 41421 المدينة المنورة

موقع جمع التبرعات الإلكتروني: bloodmed.org.sa
البريد الإلكتروني: info@bloodmed.org.sa
الموقع الإلكتروني: www.bloodmed.org.sa

شهادة تسجيل بالمركز: 2140
الرقم الموحد: 920012756
حوال: 0503011830