

محاسبون ومراجعون قانونيون
ترخيص رقم ٦٤٩
المؤشرات الدالة على غسل الأموال وتمويل الإرهاب
اسم العميل: جمعية البر الخيرية بالناصفة
مكتب خالد حسن الابيض
محاسبون ومراجعون قانونيون
ترخيص رقم ٦٤٩

ملاحظات	التحقق	مؤشرات محتملة	اللائحة
لا	نعم		
	☐	☐	قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
	☐	☐	إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
	☐	☐	رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
	☐	☐	رغبة العميل في الدخول في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني والاقتصادي وعدم اسنجامها مع إستراتيجية الاستثمار المعلنة.

☐	☐	محاولة العميل تزويد مكتب خالد حسن الأبيض بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله.
☐	☐	علم مكتب خالد حسن الأبيض بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو تمويل إرهاب أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
☐	☐	إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
☐	☐	اشتباه مكتب خالد حسن الأبيض في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردد بدون أسباب منطقية في اعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.

مكتب خالد حسن الابيض
محاسبون ومراجعون قانونيون
ترخيص رقم ٦٤٩

ملاحظات	التحقق لا نعم	المتطلبات	اللوائح
	☐	☐	قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
	☐	☐	صعوبة تقديم وصف لطبيعة عمل العميل أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
	☐	☐	احتفاظ العميل بعدة حسابات باسم واحد أو عدة أسماء وتعدد التحويل بين الحسابات أو لطرف آخر دون سبب واضح.
	☐	☐	قيام العميل بتحويلات برقية متعددة لحسابه الخاص بالاستثمار يتبعه طلب مباشر لتحويل المبلغ لطرف ثالث دون توضيح الغرض من ذلك.
	☐	☐	قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
	☐	☐	وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
	☐	☐	رفض العميل تزويد مكتب خالد الأبيض بالمعلومات الأساسية الخاصة بصندوق استثماري للتأكد من هويته.
	☐	☐	طلب العميل من مكتب خالد الأبيض تحويل الأموال برقياً ومحاولة عدم

			تزويدنا بأي معلومات عن الجهة المحولة والمحول إليه.
	☐	☐	محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من قبل مكتب خالد الابيض

مكتب خالد حسن الابيض
 محاسبون ومراجعون قانونيون
 ترخيص رقم ٦٤٩

ملاحظات	التحقق	المتطلبات	اللوائح
لا	نعم		
	☐	☐	قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
	☐	☐	طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
	☐	☐	قام العميل بعدد كبير من الحوالات البرقية التي يصعب تفسيرها على الرغم من تدني قيمة صفقة الأوراق المالية.
	☐	☐	علم مكتب خالد حسن الأبيض أن أموال وممتلكات العميل من مصادر غير مشروعة.
	☐	☐	تغيير مصادر دخل العميل بشكل مستمر.

	☐	☐	عدم تناسب قيمة أو تكرار العمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته.
	☐	☐	إنتماء المستفيد الحقيقي لمنظمة معروفة بالنشاط الإجرامي.
	☐	☐	ظهور علامات البذخ والرفاهية على المشتبه به وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي وخاصة إذا كان بشكل مفاجئ.

تمت مراجعته من قبل: فرحان مليحان جرمان الشراري

التوقيع: 

التاريخ: ٢٠٢٣/١٢/٣١ م