المملكة العربية السعودية
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم
بمدينة الرس
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
برقم (٠٦٣٦٥٧٠١)

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: .....

التاريخ: ...../...../.....١٤٤٤هـ

المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل أموال أو تمويل إرهاب

الإصدار الثاني

قائمة المؤشرات:

- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وبخاصة 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 أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
- محاولة العميل تزويد الشخص المرخص له بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
- علم الشخص المرخص له بتورط العميل في أنشطة غسل أم وال، أو تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- اشتباه الشخص المرخص له في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- رفض العميل تزويد الشخص المرخص له بالمعلومات الأساسية الخاصة للتأكد من هويته.
- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الشخص المرخص له.
- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- علم الشخص المرخص له أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- عدم تناسب قيمة أو تكرار العمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- انتماء المستفيد الفعلي لمنظمة معروفة بالنشاط الإجرامي.
- ظهور علامات البذخ والرفاهية على المشتبه به وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:

١. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
٢. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.
٣. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه.
٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.
٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

نموذج الاشتباه:

مضمون البلاغ								
نوع البلاغ	غسيل أموال		تمويل إرهاب					
نوع العملية	تبرع مباشر			تحويل بنكي			أخرى	
	شيك			داخلي				
	نقد			خارجي				
تاريخ تنفيذ العملية	التاريخ			الوقت				
المبلغ	رقماً			كتابة			نوع العملية	
حساب منفذ العملية	رقم الحساب						البنك	
منفذ العملية	الاسم			رقم الهوية			رقم الجوال	
أسباب الاشتباه								

اعتمد هذه المؤشرات مجلس الإدارة في جلسته السادسة بتاريخ : ١٢ / ٤ / ١٤٤٦ هـ الموافق : ١٥ / ١٠