

دليل مؤشرات  
وإجراءات عمليات  
غسيل الأموال وتمويل  
الإرهاب



المملكة العربية السعودية  
جمعية البر الخيرية بمركز شقائق  
رقم التسجيل ( ٧١١ )

## دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب



دليل مؤشرات  
وإجراءات عمليات  
غسيل الأموال وتمويل  
الإرهاب

المملكة العربية السعودية  
جمعية البر الخيرية بمركز شقائق  
رقم التسجيل ( ٧١١ )

## دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

### المحتويات

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

### مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم 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 الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- 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.
- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.

جوال : ٠٥٠٤٣٩٦٠٩٨ - ٠٥٠٦٣٤٠٩٣٤ - ٠٥٠٠٤٤١١٦٢ - ص.ب : ٥٧٥ - أ.م.ج : ٧١٩٣١  
بريد الكتروني : jm.sh-1435@hotmail.com

دليل مؤشرات  
وإجراءات عمليات  
غسيل الأموال وتمويل  
الإرهاب



المملكة العربية السعودية  
جمعية البر الخيرية بمركز شقائق  
رقم التسجيل ( ٧١١ )

• 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:

- 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

| التاريخ | اسم العميل | الجنسية | رقم الهوية | رقم الجوال | المبلغ | مصدر الدخل | سبب الاشتباه |
|---------|------------|---------|------------|------------|--------|------------|--------------|
|         |            |         |            |            |        |            |              |
|         |            |         |            |            |        |            |              |
|         |            |         |            |            |        |            |              |
|         |            |         |            |            |        |            |              |
|         |            |         |            |            |        |            |              |
|         |            |         |            |            |        |            |              |
|         |            |         |            |            |        |            |              |
|         |            |         |            |            |        |            |              |
|         |            |         |            |            |        |            |              |

المدير التنفيذي

اسم الموظف

اعتماد أعضاء مجلس إدارة الجمعية بناءً على اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ( ١٩/١/١٤٤١هـ ) دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب في ويحل هذا الدليل جميع أدلة مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب الموضوع سابقاً.



جوال : ٠٥٠٤٣٩٦٠٩٨ - ٠٥٠٦٣٤٠٩٣٤ - ٠٥٠٠٤٤١١٦٢ - ص.ب : ٥٧٥ - أملج : ٧١٩٣١  
بريد الكتروني : jm.sh-1435@hotmail.com