

## المملكة العربية السعودية

وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

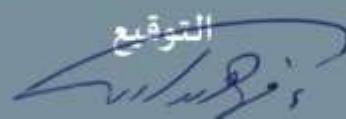
جمعية مشكاة لتحفيظ القرآن الكريم ببيشة

ترخيص رقم ٣١٥

# دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

الإصدار الأول

رقم  
الإصدار



التاريخ  
٢٠٢٢/٠٧/٠٣ م

قسم  
الموارد المالية والاستثمار

إعداد



التاريخ  
٢٠٢٢/٠٨/٠٥ م

المدير التنفيذي لجمعية مشكاة  
موسى بن عبدالله الدوسري

اعتماد

بسم الله الرحمن الرحيم

## فهرس المحتويات

الصفحة	الموضوع	م
3	مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب	1
4	الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه	2
5	نموذج الاشتباه	3

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

1. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة ب الهويته ونوع عمله.
2. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
3. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
4. محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق ب الهويته و/أو مصدر أمواله.
5. علم الجمعية بتوطد العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
6. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
7. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتزدهر وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
8. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بنشاطاته بشكل عام.
9. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيبة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
10. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمتحول إليها.
12. محاولة العميل تغيير صفة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
13. طلب العميل إنهاء إجراءات صفة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
14. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.

- .15. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- .16. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.
- .17. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

### الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:

ثانياً

- .1. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
- .2. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.
- .3. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه.
- .4. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات
- .5. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

## . نموذج الاشتباه:

مش

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف



٦