

# المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل أموال أو تمويل إرهاب

## الإصدار الثاني

اعتمد هذه المؤشرات مجلس الإدارة في جلسته الأولى بتاريخ 17/05/1446هـ الموافق 19/11/2024م

### قائمة المؤشرات:

بترخيص المركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي

رقم / 1000693300

- 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 وأو مصدر أمواله.
  - علم الشخص المرخص له بتوطع 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 الشخص المرخص له في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردداته وامتناعه بدون أسباب في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
  - وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادلة.
  - رفض العميل تزويد الشخص المرخص له بالمعلومات الأساسية الخاصة للتأكد من هويته.
  - محاولة العميل تغيير صفة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الشخص المرخص له.
  - طلب العميل إنتهاء إجراءات صفة 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:**

1. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
2. تعبيئة نموذج الاشتباه المرفق. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبئه

نموذج الاشتباه:

سلمهم

## السادة الإدارية العامة للتحريات المالية برئاسة أم安 الدوّلة

الله

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد:  
نرفق لكم ببلاغنا عن عملية مالية مشتبه بها، أمل الاطلاع واتخاذ ما ترون.

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



## اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة جمع التبرعات في اجتماع مجلس إدارة جمعية الحماية الأسرية بالقصيم  
بجلسه التاسعة المنعقدة بتاريخ 1446/05/12 هـ الموافق 19/11/2024 م .

رئيس مجلس الإدارة

محمد بن علي الرشود