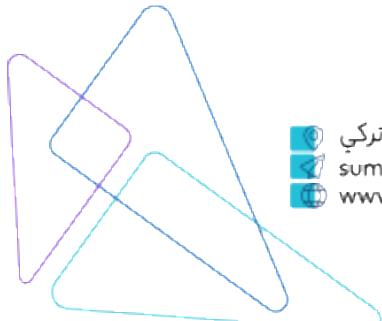




مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

النسخة الأولى

١٤٤٦ هـ - ٢٠٢٤ م





جدول المحتويات

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



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

١. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة ب الهوية ونوع عمله.
٢. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
٣. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
٤. محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق ب الهوية و/أو مصدر أمواله.
٥. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
٦. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
٧. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
٨. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
٩. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادلة.
١١. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويذ الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها.
١٢. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
١٤. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
١٥. عدم تناوب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.



١٦. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.
١٧. 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 (عام)

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف



نموذج اشتباہ للمواطن السعودي (مطابقة الوثائق الأصلية)

اسم المتبرع	
رقم الهوية	
العنوان	
رقم للتواصل	
الحالة المطلوب إرجاعها	
سبب الإرجاع	
تاريخ الحالة	
رقم الآیان لإرجاع المبلغ	

تبلغ الإدارية التنفيذية.
إحالة حالة الاشتباہ الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم.
تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الاشتباہ.

اعتماد الشؤون المالية والإدارية



نموذج اشتباه للوافدين (مطابقة الوثائق الأصلية)

اسم المتبرع	
رقم الهوية	
العنوان	
رقم جواز السفر	
رقم للتواصل	
الحالة المطلوب إرجاعها	
سبب الإرجاع	
تاريخ الحالة	
رقم الآييان لإرجاع المبلغ	

٣- تبليغ الإدارة التنفيذية
إحاله حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم.
٤- تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الاشتباه.

اعتماد الشؤون المالية والإدارية





نموذج اشتباه الشخصيات الاعتبارية (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري	رقم الهوية لصاحب المنشأة
	1. السجل التجاري الصادر من وزارة التجارة والصناعة. 2. الترخيص الصادر من وزارة الشئون البلدية والقروية لمؤسسات الخدمات والمحلات الخاصة. 3. عقد التأسيس إن وجد. 4. بطاقة الهوية الوطنية للمواطن السعودي صاحب المنشأة التجارية أو شركة الخدمات لها للتأكد من اسم التاجر الوارد في السجل التجاري أو التراخيص. 5. مطابق لاسمها والتفاصيل الآخر في بطاقة الهوية الوطنية وبيان مفعولها. 6. قائمة بالأشخاص مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته أن وجد وصورة من هوية كل منهم. 7. قائمة بالأشخاص المفوضين من قبل المالك المؤهلين تشغيل الحسابات حسبما ورد في مستند السجل التجاري أو بموجب وكالة صادرة عن كتابة العدل أو توكيل معد داخل البنك وصورة من هوية كل منهم
إرفاق التالي	
سبب الإرجاع	
تاريخ الحالة	
رقم الآيبيان لإرجاع المبلغ	

تبلغ الإدارة التنفيذية.
إحالة حالة الاشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مopianهم.
تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الاشتباه.

اعتماد الشؤون المالية والإدارية



نموذج اشتباہ للشركات المقیمة (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري	رقم الهوية لصاحب المنشأة
١. صورة من السجل التجاري الصادر عن وزارة التجارة والصناعة. ٢. صورة من عقد التأسيس وملحقة. ٣. صورة ترخيص مزاولة النشاط. ٤. صورة من هوية المدير المسؤول. ٥. وكالة صادرة عن مكتب عدل أو تفويض خاص من الشخص أو الأشخاص الذي لديه بموجب عقد التأسيس صلاحية تفويض الأفراد بالتوقيع. ٦. صورة من هوية مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته.	إرفاق التالي
سبب الإرجاع	
تاريخ الحالة	
رقم الآیان لإرجاع المبلغ	

تبلغ الإدارة التنفيذية.
إحالة حالة الاشتباہ الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم.
تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الاشتباہ.

اعتماد الشؤون المالية والإدارية