

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الرقم :  
التاريخ :  
المرفقات :



المركز الوطني لتنمية القكاع غير الربحي  
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات  
بحي الصحافة (مشكاة)  
سجل رقم ٣٠٧١

## المؤشرات الدالة على

## غسل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات في حي الصحافة



جمعية الدعوة والإرشاد  
وتوعية الجاليات في حي الصحافة  
سجل رقم ٣٠٧١

الإصدار الأول ٢٠٢٢ م

المملكة العربية السعودية - الرياض  
حي الصحافة - جمعية الدعوة والإرشاد  
وتوعية الجاليات « مشكاة »  
@ J.d.sahafa@gmail.com

011 235 2913  
054 069 9999  
056 564 8899  
mskshaf



باركود المتجر

بذور  
تنشر  
النور عظم

الرقم : .....

التاريخ : .....

المرفقات : .....



المركز الوطني لتنمية القكاع غير الربحي  
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات  
بحي الصحافة (مشكاة)  
سجل رقم ٣٠٧١

## الفهرس

الصفحة	العنوان	م
٣	مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب	١
٥	الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه	٢
٦	نموذج الاشتباه	٣



الرقم :  
التاريخ :  
المرفقات :



المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات  
بحي الصحافة (مشكاة)  
سجل رقم ٣٠٧١

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

أصدرت هيئة أسواق المال تعليمات بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتهدف التعليمات الى التأكد من التزام الأشخاص المرخص لهم (شركات الاستثمار والوساطة على سبيل المثال لا الحصر) بتعزيز نزاهة السوق المالية ومصداقيتها وحماية الأشخاص المرخص لهم وعملائهم من العمليات غير القانونية التي قد تنطوي على غسل الأموال وتمويل الإرهاب أو أي نشاط اجرامي آخر.

وتقع التعليمات الجديدة التي أعلنت أمس في (٢٤) صفحة وفي آخرها ملحق تحت عنوان:  
**المؤشرات الدالة على غسل الأموال وتمويل الإرهاب** على ان الحالات الموضحة (٢٢) حالة  
قد تدل على ارتباط أي صفقة بالجرائم المشار إليها أعلاه، وهذه الحالات هي:

- ١) إبداء العميل اهتماما غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الاموال او تمويل الارهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- ٢) رفض العميل تقديم بيانات عنه او توضيح مصدر أمواله وأصوله الاخرى.
- ٣) رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني او الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
- ٤) محاولة العميل تزويد الشخص المرخص له بمعلومات غير صحيحة او مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر امواله.
- ٥) علم الشخص المرخص له بتورط العميل في أنشطة غسل اموال او تمويل ارهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- ٦) إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- ٧) اشتباه الشخص المرخص له في ان العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون اسباب في اعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- ٨) صعوبة تقديم وصف لطبيعة عمله او عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- ٩) احتفاظ العميل بعدة حسابات باسم واحد او بعدة أسماء، وتعدد التحويل بين الحسابات او التحويل لطرف آخر دون مسوغ مبرر.



الرقم :  
التاريخ :  
المرفقات :



المركز الوطني لتنمية القكاع غير الربحي  
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات  
بحي الصحافة (مشكاة)  
سجل رقم ٣٠٧١

- ١٠ قيام العميل بتحويلات برقية متعددة لحسابه الخاص بالاستثمار يتبعه بطلب مباشر لتحويل المبلغ لطرف ثالث دون توضيح الغرض من ذلك.
- ١١ قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري بتحويل العائد من الحساب.
- ١٢ وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- ١٣ رفض العميل تزويد الشخص المرخص له بالمعلومات الأساسية الخاصة بصندوق استثماري للتأكد من هويته.
- ١٤ طلب العميل من الشخص المرخص له تحويل الأموال برقيا - لطرف آخر - ومحاولة عدم تزويد الشخص المرخص له بأي معلومات عن الجهة المحولة والمحول اليه.
- ١٥ محاولة العميل الغاء صفقة او تغييرها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات او حفظ السجلات من الشخص المرخص له.
- ١٦ طلب العميل انهاء اجراءات صفقة يستخدم فيها اقل قدر ممكن من المستندات.
- ١٧ قيام العميل بعدد كبير من الحوالات البرقية التي يصعب تفسيرها على الرغم من تدني قيمة الصفقات الاوراق المالية.
- ١٨ علم الشخص المرخص له أن الأموال او الممتلكات للمشتبه به إيراد من مصادر غير مشروعة.
- ١٩ تغيير مصادر دخل العميل بشكل مستمر.
- ٢٠ عدم تناسب قيمة او تكرار العمليات مع المعلومات المتوافرة عن المشتبه فيه ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- ٢١ انتماء المستفيد الحقيقي لمنظمة معروفة أو غير معروفة بالنشاط الاجرامي أو المحظور.
- ٢٢ ظهور علامات البذخ والرفاهية على المشتبه فيه وعائلته بشكل مبالغ فيه وبملا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خصوصا إذا كان بشكل مفاجئ).



الرقم : .....

التاريخ : .....

المرفقات : .....



المركز الوطني لتنمية القكاع غير الربحي  
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات  
بحي الصحافة (مشكاة)  
سجل رقم ٣٠٧١

## 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 .

- **المراجع:** اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع السابع في دورته (الأولى) هذه المؤشرات في ٢٣/١١/٢٠٢٢ م، وتحل هذه المؤشرات محل جميع المؤشرات الموضوعه سابقاً بهذا الخصوص.



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الرقم : .....

التاريخ : .....

المرفقات : .....



المركز الوطني لتنمية القكاع غير الربحي  
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات  
بحي الصحافة (مشكاة)  
سجل رقم ٣٠٧١

## نموذج الاشتباه :

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

المملكة العربية السعودية - الرياض  
حي الصحافة - جمعية الدعوة والإرشاد  
وتوعية الجاليات « مشكاة »  
@ J.d.sahafa@gmail.com

011 235 2913  
054 069 9999  
056 564 8899  
mskshaf



باركود المتجر

بذور  
تنشأ  
النور عظم