

المركز الوطني لتنمية  
القطاع غير الربحي  
National Center for  
Non-Profit Sector



جمعية رواء  
للتنمية الأسرية

# دليل المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل أموال



رقم الترخيص 5280

## دليل المؤشرات الدالة على وجود

### شبهة غسيل أموال

#### جدول المحتويات

- ٣ ..... مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:
- ٤ ..... الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:
- ٥ ..... نموذج الاشتباه
- ٦ ..... اعتماد مجلس الإدارة

## دليل المؤشرات الدالة على وجود

### شبهة غسل أموال

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

- ١- إبداء العميل اهتماما غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته 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 تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته 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، وترددته 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- وقيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
- ١٠- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- ١١- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
- ١٢- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها 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 تناسب 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 محظور.
- ١٧- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

## دليل المؤشرات الدالة على وجود

### شبهة غسيل أموال

#### **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.

## دليل المؤشرات الدالة على وجود

### شبهة غسيل أموال

#### نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي:

.....

اسم الموظف:

.....

## دليل المؤشرات الدالة على وجود

### شبهة غسيل أموال

#### اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع (التاسع عشر) في دورته (الأولى) دليل المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل أموال في ١٣/٣/١٤٤٦هـ الموافق ١٦/٩/٢٠٢٤م وتحل محل الموضوع سابقا.

جمعية رواء للتنمية الأسرية  
بمكة المكرمة  
رقم التصريح (٥٢٨٠)