



المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل أموال أو تمويل إرهاب

الإصدار الثاني

اعتمد هذه المؤشرات مجلس الإدارة في جلسته ١٦٩ الموافق ٢٤/٠١/٣ م

قائمة المؤشرات:

- 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 المعلن.
- محاولة العميل تزويد الشخص المرخص له بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
- علم الشخص المرخص له بتورط العميل في أنشطة غسل ألم وال، 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، وتردد وامتناعه بدون أسباب في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- 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 إثناء إجراءات صفقة 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:

١. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
٢. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.
٣. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه.
٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.
٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

نموذج الاشتباه:

سلمهم الله

السادة الإدارة العامة للتحريات المالية برئاسة أمن الدولة

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

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

الرقم: _____
التاريخ: _____
المشفوعات: _____



وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية بصيرة للمكفوفين بنجران
تصريح رقم ٢٨٠٣

بعد مناقشات جميع المحاور

- 1- تمت الاطلاع والتوفيق بالعلم من أعضاء مجلس الجمعية على السياسات والتوازن .
- 2- تمت الموافقة من أعضاء مجلس الجمعية على اصدار البطاقات وتسليمها.

| # | الاسم | المنصب | توقيع الحضور |
|---|---------------------------|---------------|-------------------------|
| 1 | هادي حسين علي ال منصور | رئيس المجلس | (Handwritten Signature) |
| 2 | ماجد قادر محسن الفارج | نائب الرئيس | Handwritten Signature |
| 3 | عادل مقبول يحيى الفارج | المشرف المالي | Handwritten Signature |
| 4 | عبدالعزيز يحيى رزق ال رشه | عضو المجلس | Handwritten Signature |
| 5 | عطران حسين علي ال سمايعيل | عضو المجلس | Handwritten Signature |

