

الرقم:
التاريخ:
المشروع:
الموضوع:
محافظة الحائط



المملكة العربية السعودية
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم
في محافظة الحائط
مساجة بالمركز الوطني
لتنمية القطاع غير الربحي
(٤٤٣٣)

المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل أموال

أو تمويل إرهاب (الإصدار الثاني)

لجمعية تحفيظ القرآن الكريم بمحافظة الحائط

تم اعتماد المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل أموال

أو تمويل إرهاب (الإصدار الثاني)

لجمعية تحفيظ القرآن الكريم بالحائط

من قبل مجلس إدارة الجمعية

- الاطلاع على مضمون المؤشرات الدالة على وجود غسيل أموال أو تمويل إرهاب (الإصدار الثاني) في محضر رقم ٤٣٣/٤٦٥٣-٤٦٥٣/٤٣٣/٤/٢٥/٤٦٨/٣ ت/ح/اع
- تم اعتمادها بتاريخ: ١٤٤٦/٨/٣ هـ ، الموافق: ٢٠٢٥/٢/٢ 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 المعلنة.
- محاولة العميل تزويذ الشخص المرخص له بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته وأ/أو مصدر أمواله.
- علم الشخص المرخص له بتورط 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، وتردد وامتناعه بدون أسباب في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادلة.
- رفض العميل تزويذ الشخص المرخص له بالمعلومات الأساسية الخاصة للتأكد من هويته.
- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الشخص المرخص له.
- طلب العميل إيهام 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 وسلوكيه.
- انتهاء 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).

الرقم:
التاريخ:
المشروعات:
الموضوع:
محافظة الحائط



المملكة العربية السعودية
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم
في محافظة الحائط
مسجد بالمركز الوطني
لتنمية القطاع غير الربحي
(٤٤٣٣)

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.



جمعية تحفيظ القرآن الكريم
بمحافظة الحائط



الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم
في محافظة الحائط
مسجلة بالمركز الوطني
للتنمية القطاع غير الربحي
(٤٤٣٣)

الرقم:
التاريخ:
المشفوعات:
الموضوع:

سلمهم الله

السادة الإدارة العامة للتحريات المالية برئاسة أمن الدولة

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

مضمون البلاغ

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