جمعية علم الاجتماع المهني
PROFESSIONAL SOCIOLOGY ASSOCIATION
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
رقم الترخيص 5033

رؤية 2030 VISION
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الارهاب

أولاً: مؤشرات تتعلق بالمشتبه به

1- تقديم المشتبه به بيانات غير كاملة كتعمد إخفاء بعض المعلومات المهمة، مثل محل إقامته الفعلية ومهنته ومصادر الدخل.
2- تقديم معلومات غير واضحة أو مثيرة للشكوك كرقم هاتف مفصول من الخدمة أو غير موجود أصلا.
3- عدم تناسب قيمة أو تكرار العمليات (إيداعات/ سحوبات/ تحويلات ...) مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.

ثانياً: مؤشرات تتعلق بالمستفيد الحقيقي

1- التعامل بواسطة عدة أشخاص ووجود عدة مفوضين بالتوقيع على حساب واحد، لا توجد بينهم علاقة واضحة خاصة ذوي الجنسيات الأجنبية.
2- استخدام حسابات مصرفية تعود لآشخاص آخرين.
3- انتماء المستفيد الحقيقي لمنطقة معروفة بالنشاط الإجرامي.
4- مؤشرات تتعلق بالنقل المادي عبر الحدود.
5- حيازة مبلغ كبير من النقد عبر الحدود.
6- تقديم إقرار / إفصاح كاذب.

ثالثاً: مؤشرات تتعلق بطبيعة حركة الحساب

1- تحويلات إلى الخارج أو الداخل بكثرة بمبالغ كبيرة وبشكل متكرر.
2- تحويلات واردة إلى الحساب تعقبها عمليات سحب نقدي أو بالشيكات أو تحويلات صادرة.
3- التعاملات تتم بأرقام صفرية / مدورة.
4- إيداع مبالغ كبيرة القيمة يتبعها عمليات تحويل بعد فترة زمنية وجيزة.
5- عدم تناسب قيمة أو تكرار أو نوع المعاملات مع طبيعة الحساب والحركة المتوقعة عليه.
6- حساب جديد تلقى تحويل كبير القيمة.
7- تكرار عمليات التحويل/ الإيداعات بشكل يدل على تجزئة مبلغ كبير.
8- حركة/ نشاط بشكل مفاجئ على حساب غير نشط وخاصة مع إرتفاع القيمة.

info@psa.org.sa

جمعية علم الاجتماع المهني
PROFESSIONAL SOCIOLOGY ASSOCIATION
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
رقم الترخيص 5033

رؤية 2030 المملكة العربية السعودية KINGDOM OF SAUDI ARABIA

رابعاً: مؤشرات تتعلق بسلوك وتصرفات المشتبه به

1- التعامل من خلال ماكينات الصرف الآلي باستمرار، والتهرب من مسؤولي البنك، كلما حاولوا الاتصال به.
2- ظهور علامات القلق والارتباك على المشتبه به أو من ينوب عنه أثناء تنفيذ العملية.
3- امتلاك المشتبه به حسابات مصرفية متعددة دون مبرر واضح.
4- كثرة استفسار المشتبه به أو من ينوب عنه عن تفاصيل مكافحة غسل الأموال.
5- طلب المشتبه به أو من ينوب عنه إلغاء المعاملة مجرد محاولة موظفي البنك الحصول على المعلومات المهمة الناقصة.

خامساً: مؤشرات تتعلق بالمعاملات المالية

1- شراء أو بيع اوراق مالية في ظروف أو حالات غير طبيعية كشراء أسهم في شركة خاسرة.
2- عدم تناسب نوع البضاعة موضع التجارة مع طبيعة نشاط العميل.
3- العملاء الذين يسددون قروضاً متعثرة قبل الموعد المرتقب خاصة إذا كان السداد نقداً.
4- العملاء الذين يطلبون قروضاً مقابل أصول مصدرها غير معروف.
5- تحويلات بقيم متساوية أو متقاربة لعدد من الأشخاص في دول مختلفة أو لمستفيد واحد على عدة حسابات.
6- مؤشرات تتعلق بالمعلومات المتوفرة من جهات أخرى.
7- ظهور علامات البذخ والرفاهية على المشتبه به وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي.
8- ثبوت التزوير في مستندات أو محررات أو وثائق.
9- وجود سجل إجرامي للمشتبه به أو المستفيد الحقيقي أو أحد أطراف العملية.
10- شراء عقارات/ مركبات/ مجوهرات/ وممتلكات أخرى بقيمة عالية.
11- وجود أطراف في العملية (المشتبه به أو المستفيد الحقيقي أو غيرهم) محل تحقيقات من قبل جهة خارجية.
12- اشتراك شخص طبيعي وشخصية اعتبارية في نفس العنوان.
13- عدم وجود نظام محاسبي بالنسبة للشركات وعدم صحة ميزانية الشركة أو وجود ملاحظات محاسبية او ملاحظات تشغيلية عليها.
14-وجود عقود وهمية مع أطراف آخرين.

جمعية علم الاجتماع المهني
PROFESSIONAL SOCIOLOGY ASSOCIATION
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
رقم الترخيص 5033

15- إبداء المشتبه به اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وخاصة رفض المشتبه به تقديم بيانات عنه او توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرىز
16- رغبة المشتبه به في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث عرضها القانوني، أو الاقتصادي، أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
17- محاولة المشتبه به تزويد الشخص المرخص له بمعلومات غير صحيحة، أو مضللة تتعلق بهويته، أو مصدر أمواله.
18- علم الشخص المرخص له بتورط المشتبه به في أنشطة عمل أموال، أو تمويل إرهاب، أو أيه مخالفات جنائية أو تنظيمية.
19- إبداء المشتبه به عدم الاهتمام إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
20- اشتباه الشخص المرخص له في أن المشتبه به وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
21- صعوبة تقديم المشتبه به وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
22- احتفاظ المشتبه به بعدة حسابات بأسم واحد أو بعدة أسماءن وتعدد التحويل بين الحسابات، أو التحويل لطرف آخر دون مسوغ.
23- قيام المشتبه به بتحويلات برقية متعددة لحسابه الخاص بالاستثمار يتبعه طلب مباشر لتحويل المبلغ لطرف ثالث دون توضيح الغرض من ذلك.
24- قيام المشتبه به باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
25- وجود اختلاف كبير بين أنشطة المشتبه به والممارسات العادية.
26- رفض المشتبه به تزويد الشخص المرخص له بالعلومات الأساسية الخاصة بصندوق استثماري للتأكد من هويته.
27- طلب المشتبه به من الشخص المرخص له تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الشخص المرخص له بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
28- محاولة المشتبه به تغيير صفقة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الشخص المرخص له.
29- طلب المشتبه به إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.

جمعية علم الاجتماع المهني
PROFESSIONAL SOCIOLOGY ASSOCIATION
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
رقم الترخيص 5033

30- قيام المشتبه به بعدد كبير من الحاوالات البرقية التي يصعب تفسيرها على الرغم من تدني قيمة صفقات الأوراق المالية.
31- علم الشخص المرخص له أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
32- تغير مصادر دخل المشتبه به بشكل مستمر.
33- تهديد المشتبه به لأحد الموظفين أو محاولة التقرب من الموظفين، أو كثرة مقابلته للموظفين، أو طلب التعامل بالفاكس.
34- أن يزعم المشتبه به أنه عميل سري لسطلة منفذة للقانون، وأنه يقوم بعملية سرية دون وجود ما يدعم مزاعمه.
35- عدم تقديم المشتبه به لآسماء أشخاص يمكن الرجوع إليهم عند الحاجة.
36- عدم رغبة المشتبه به تسلم المراسلات على عنوان المنزل بدون مبرر.
37- ارتفاع معدل تدوير العمالة لدى الشركة أو المؤسسة، أو عدم تناسب موظفي الشركة أو المؤسسة مع نشاطها.
38- استمرار التعامل مع الحساب بعد وفاة المشتبه به.
39- رفض العملاء السياسيين ذوي المخاطر العالية التصريح بمناصبهم.
40- إصرار الموظف على قبول عميل ما في حالة وجود أخذ موافقة الإدارة العليا لفتح الحساب.
41- عدم ملاءمة مستوى حياة الموظف مع دخله.
42- أن يتجاوز أو يتجاهل الموظف نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية و أي أنظمة أخرى ذات علاقة.
43- أن يستخدم الموظف موارد الشركة لمصلحته الخاصة.
44- عدم تمتع الموظف بإجازته لفترات طويلة.

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:

1- رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
2- تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.
3- عدم إشعار المشتبه به بأي تصرف أو تنبيه.
4- الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.
5- التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

جمعيـــة علم الاجتماع المهنـــي
PROFESSIONAL SOCIOLOGY ASSOCIATION
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
رقم الترخيص 5033

نموذج الاشتباه

التاريخ	
أسم المشتبه به	
الجنسية	
رقم الهوية / رقم الاقامة	
رقم الجوال	
المبلغ	
مصدر الدخل	
سبب الاشتباه	

أسم الموظف: المدير التنفيذي:

التوقيع: التوقيع:

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب في اجتماع مجلس الإدارة رقم 2 المنعقدة يوم الأربعاء بتاريخ 13/ 8/ 1446هـ الموافق 12/ 2/ 2025م.

وصلى الله على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، والحمد لله رب العالمين.

info@psa.org.sa