



جمعية إشراقية  
لرعاية وتأهيل مرضى الإدمان

المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل أموال أو تمويل إرهاب

الحكومة 2024م

## قائمة المؤشرات:

- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بـ هويته 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 تزويـد الشخص المرخص له بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بـ هويته وأـو مصدر أمواله.
- علم الشخص المرخص له بتورط العميل في أنشطة غسل أـم والـأـو تمويل إـرـهـابـ، أوـ أيـ مـخـالـفـاتـ جـنـائـيةـ أوـ تـنـظـيمـيـةـ.
- إـبـادـهـ العـمـيلـ عـدـمـ الـاـهـتـمـامـ بـالـمـخـاطـرـ وـالـعـمـولـاتـ أـوـ أيـ مـصـارـيفـ أـخـرىـ.
- اـشـتـبـاهـ الشـخـصـ المـرـخصـ لـهـ فـيـ أـنـ العـمـيلـ وـكـيلـ لـلـعـمـلـ نـيـابةـ عـنـ موـكـلـ مجـهـولـ، وـتـرـدـدـهـ وـامـتنـاعـهـ بـدـونـ أـسـبـابـ فـيـ إـعـطـاءـ مـعـلـومـاتـ عـنـ ذـلـكـ الشـخـصـ أـوـ الـجـهـةـ.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- رفض العميل تزوـدـ الشـخـصـ المـرـخصـ لـهـ بـالـمـعـلـومـاتـ الأـسـاسـيـةـ الخـاصـةـ لـلـتـأـكـدـ مـنـ هـوـيـتـهـ.
- مـحاـولـةـ العـمـيلـ تـغـيـيرـ صـفـقـةـ أـوـ إـلـغـاـهـاـ بـعـدـ تـبـلـيـغـهـ بـمـتـطـلـبـاتـ تـدـقـيقـ الـمـعـلـومـاتـ أـوـ حـفـظـ السـجـلـاتـ مـنـ الشـخـصـ المـرـخصـ لـهـ.
- طـلـبـ العـمـيلـ إـنـهـاءـ إـجـرـاءـاتـ صـفـقـةـ يـسـتـخـدـمـ فـيـهـ أـقـلـ قـدـرـ مـمـكـنـ مـنـ الـمـسـتـنـدـاتـ.
- عـلـمـ الشـخـصـ المـرـخصـ لـهـ أـنـ الـأـمـوـالـ أـوـ الـمـمـتـلـكـاتـ إـيـرـادـ مـنـ مـصـادـرـ غـيرـ مـشـروـعـةـ.
- عـدـمـ تـنـاسـبـ قـيـمـةـ أـوـ تـكـرـارـ الـعـمـليـاتـ مـعـ الـمـعـلـومـاتـ الـمـتـوـفـرـةـ عـنـ المشـتبـهـ بـهـ وـنـشـاطـهـ وـدـخـلـهـ وـنمـطـ حـيـاتـهـ وـسـلـوكـهـ.
- اـنـتـمـاءـ المـسـتـفـيدـ الفـعـلـيـ لـمـنـظـمةـ مـعـرـوفـةـ بـالـنـشـاطـ الإـجـرـاميـ.
- ظـهـورـ عـلـامـاتـ الـبـذـخـ وـالـرـفـاهـيـةـ عـلـىـ المشـتبـهـ بـهـ وـعـائـلـتـهـ بـشـكـلـ مـبـالـغـ فـيـهـ وـبـمـاـ لـاـ يـتـنـاسـبـ مـعـ وـضـعـهـ الـاـقـتـصـادـيـ (ـخـاصـةـ إـذـاـ كـانـ بـشـكـلـ مـفـاجـئـ).

## **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 بالنماذج وكافة المرفقات.
٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

سلمهم الله

## السادة الإِدَارَةُ الْعَامَةُ لِلتَّحْرِيَاتِ الْمَالِيَّةِ بِرَئَاسَةِ أَمِنِ الدُّولَةِ

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد:

نرفق لكم بлагنا عن عملية مالية مشتبه بها، أمل الاطلاع واتخاذ ما ترون.

مضمون البلاغ

نوع العملية		المبلغ		أسباب الاشتباه
نوع البلاغ	غسيل أموال	شيكل	نقد	
نوع العملية	شيكل	نقد	وقت	التاريخ
كتابة	رقمً	رقمً	كتابة	نوع العملية
رقم الحساب	البنك	رقم الحساب	رقم الجوال	منفذ العملية
الاسم	رقم الهوية	رقم الهوية	رقم الجوال	أسباب الاشتباه