

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



رؤية  
VISION  
2030  
المملكة العربية السعودية  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

HADIYAH  
HAJI & MU'TAMER'S GIFT



هدية  
هدية الحاج و المعتمر

# مؤشرات الاشتباه الدالة عن وجود شبهة عمليات غسل الأموال

2022-1443



## \* تم تحديثه في عام 2022م بمحضر مجلس الإدارة رقم وتاريخ

- 1- العميل لا يبالي بقيمة العملية أو عمولتها.
- 2- يجري معاملات مُعقدة دون سبب نظراً للهدف المصرح منه.
- 3- يستخدم باستمرار عنواناً ولكنه غالباً ما يغير الأسماء المرتبطة به.
- 4- يوفر عن قصد معلومات خاطئة، أو مضللة، أو ناقصة، أو مبهمه، أو يمتنع عن تزويد المعلومات والمستندات الضرورية لتبيان العلاقة الخيرية والنشاط المعني مصدر الأموال، أو وجهتها، أو موضوع المعاملة.
- 5- يتهرب أو يرفض محاولات الجهات الاتصال به شخصياً.
- 6- يرفض إرسال أي مستندات من الجهة إلى عنوان سكنه.
- 7- يأتي دائماً برفقة أشخاص لا تتضح وظيفتهم أو دورهم ويضطلعون بدور مؤثر في صياغة العلاقة الخيرية، عند إجراء نقاشات شخصية.
- 8- يعطي تفاصيل للاتصال به لا تتطابق مع بيانات الاتصال (العنوان، رقم الهاتف)
- 9- بعنوان سكنه الدائم.
- 10- يطلب حرية تصرف تتخطى النطاق المعتاد.
- 11- يظهر فضولاً غير مألوف حول الأنظمة وآليات التحكم والسياسات الداخلية والمراقبة.
- 12- يُفرط في تبرير أو شرح المعاملة أو تقديم مستندات إثبات لصحتها، ويتوتر بما لا يتناسب مع طبيعة المعاملة.
- 13- يعطي معلومات شخصية مشكوك فيها.
- 14- يقدم ما يبدو كمستندات شخصية خاطئة أو تبدو مزورة، أو معدلة أو غير دقيقة. يرفض أو يتردد في تقديم مستندات شخصية.



- 15 يقدم نسخاً عن مستنداته الشخصية من دون المستندات الأصلية.
- 16 يريد أن تحدد الجهة هويته بالاستناد إلى غير مستنداته الشخصية.
- 17 يستخدم أسماء مُستعارة ومجموعة من العناوين المتقاربة لكنها مختلفة.
- 18 يعرض المال أو المكافآت أو خدمات غير معتادة من أجل تأمين خدمات قد تبدو غير معتادة أو مشبوهة.
- 19 معاملات خارج الإطار العادي للممارسات الخيرية في القطاع المعني.
- 20 عمليات تشهد تغييراً متكرراً للمستفيد الفعلي أو لطريقة الاتصال بالعميل.
- 21 العلاقات الخيرية مع الكيانات الاعتبارية ليست مدرجة ضمن السجلات العامة أو قواعد البيانات الرسمية وتعدُّ الحصول على شهادات رسمية حولها.
- 22 يطلب إيصالات حول عمليات سحب نقدي أو عمليات تسليم للأوراق المالية لم تحصل إطلاقاً.
- 23 يقوم العميل بمعاملات نقدية بمبالغ ضخمة لا كسور فيها بطريقة منتظمة.
- 24 استخدام حسابات مرقمة سرية لإجراء معاملات من أجل مشاريع تجارية أو صناعية.
- 25 معاملات مرتبطة بمنظمات إنسانية غير مسجلة نظامياً.
- 26 تغيير مُتكرر للأشخاص المخولين بالتصرف بالحساب، أو العنوان، أو رقم الهاتف.
- 27 معلومات أو مؤشرات حول صلات بأشخاص أو منظمات أو مؤسسات متطرفة.
- 28 تعليمات من قبل منظمات غير ربحية بإجراء معاملات، لا تتناسب مع طبيعة عملها، وعمليات الدفع المعتادة الخاصة بها.
- 29 تقسيم المبالغ الكبيرة إلى مبالغ صغيرة تودع مباشرة في عدة حسابات مصرفية في بنوك أخرى
- 30 الغسل بالقرض المضمون
- 31 الغسل بواسطة الاعتمادات المستندية