

# دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

## للجمعية السعودية لرعاية ضغط الدم (شمس)

**مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:**

١. إبداء المستفيد اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بـهويته ونوع عمله.
٢. رفض المستفيد تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
٣. رغبة المستفيد في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
٤. محاولة المستفيد تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بـهويته و/أو مصدر أمواله.
٥. علم الجمعية بتوارط المستفيد في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
٦. إبداء المستفيد عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
٧. اشتباه الجمعية في أن المستفيد وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
٨. صعوبة تقديم المستفيد وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بـأنشطته بشكل عام.
٩. قيام المستفيد باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة المستفيد والممارسات العادلة.
١١. طلب المستفيد من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمتحول إليها.
١٢. محاولة المستفيد تغيير صفة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٣. طلب المستفيد إنهاء إجراءات صفة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
١٤. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
١٥. عدم تناسب قيمة الفعاليات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
١٦. انتقام المستفيد لمنطقة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.
١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على المستفيد 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 المستفيد بأي تصرف أو تنبيه.
٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات
٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

### نموذج الاشتباه

التاريخ
اسم المستفيد
الجنسية
رقم الهوية
رقم الجوال
المبلغ
مصدر الدخل
سبب الاشتباه

المدير التنفيذي

اسم الموظف

إعتماد مجلس الإدارة

تم إعتماد مؤشرت واجراءات عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب بالجمعية السعودية لرعاية ضغط الدم في اجتماع مجلس الإداره بجلسته (السابعة ) المنعقدة بتاريخ ٣٠ / ٨ / ٢٠٢٥ م الموافق ٧ / ٣ / ١٤٤٧ هـ