



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

## قائمة المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل أموال



920008669  
0558845030  
0126632478

info@islamic-ef.org  
P.O.Box 11203 JED 21453  
www.islamic-ef.org

IEFMIDWEST  
#جمعية\_الدعوة\_بوسط\_وغرب\_جدة

SA678 0000 223 60801 0010008  
SA05 1000 00 13 1494 7700 0102  
SA110 50000 68200 9495 30000  
SA551 50009 99124 0815 30001

## مؤشرات قد تدل على ارتباط بعمليات غسل الأموال :

١. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
٢. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
٣. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلن.
٤. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
٥. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
٦. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
٧. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة .
٨. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
٩. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
١١. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
١٢. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
١٤. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
١٥. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
١٦. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).



## اعتمدها مجلس إدارة جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بوسط وغرب جدة

|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
| صديق عبد الحميد مالي<br>عضو   | عبد الإله أحمد أكبر<br>عضو   | هاشم محسن باصرة<br>عضو  | بدر أحمد العليان<br>عضو   |
|    |   |   |  |
| فيصل محمد عتباني<br>المسؤول المالي  | حظاظ عبد الله السلمي<br>عضو  | مازن صالح نصير<br>عضو   |   |
|    |  |  |   |
| محمد عبد الله نصيف<br>نائب رئيس المجلس  |  |   |   |
|  |  |   |   |

