



دليل مؤشرات خسيل الأموال

بجمعية البر الخيرية بالفرعنة ببني سار

(إسعاد)

٢٠٢١-٢٠٢٢ م

حددت جمعية البر الخير بالفرعه ببني سار (إسعاد) سبع مؤشرات، تكشف الأساليب المتبعة في عمليات غسل الأموال، والحالات التي يجب على الجهات المعنية تدقيق إجراءاتها، للتأكد من عدم استغلالها في هذه الجرائم. كما حددت المنظمة ٧ حالات يتم فيها تشديد العقوبة على الجناة

حالات تشديد العقوبة

- ✓ ارتكاب الجريمة من خلال عصابة منظمة
- ✓ استخدام الجاني العنف أو الأسلحة
- ✓ استغلال الجاني سلطة وظيفة عامة
- ✓ التغirir بالنساء أو القصر واستغلالهم

حددت جمعية البر الخير بالفرعه ببني سار (إسعاد) ٧ مؤشرات تكشف الأساليب المتبعة في عمليات غسل الأموال، وال الحالات التي يجب على الجهات المعنية متابعتها ومراجعة وتدقيق إجراءاتها، للتأكد من عدم استغلالها في جرائم غسل الأموال، من أبرزها مؤشرات تتعلق بالمعاملات المالية للمشتبه بهم، وحركة الحسابات البنكية الخاصة بهم، ومؤشر يتعلق بسلوكه وتصرفاته المشتبه بهم الشخصية، كما حددت الهيئة الخطوات اللازم على الجهات المعنية اتباعها في التعامل مع قضايا غسل الأموال.

حالات تشديد العقوبات

حددت جمعية البر الخير بالفرعه ببني سار (إسعاد) في سياق دليل خاص بإجراءات قضايا غسل الأموال، عدّمه على جميع المنتسبين وكل من له علاقة مباشرأ أو غير مباشرة بالجمعية مؤشرات غسل الأموال في الحالات في قضايا غسل الأموال يجري التعامل معها وفقاً للظروف المشددة، ويتم فيها تشديد العقوبة على الجناة، من بينها ارتكاب الجاني للجريمة من خلال عصابة منظمة، واستخدام العنف أو الأسلحة في ارتكاب الجريمة، وكذلك استغلال الجاني لنفوذ وسلطة الوظيفة العامة، أو التغirir بالنساء والقصر واستغلالهم لتنفيذ جرائم غسل الأموال.

مؤشرات العناية الواجبة تجاه العملاء

تقديم المشتبه به ببيانات بحدود دنيا أو غير كاملة كتعذر إخاء بعض المعلومات المهمة، مثل محل إقامته الفعلية ومهنته ومصادر الدخل.

تقديم بيانات وهمية أو يصعب التتحقق منها كرفضه تقديم المستندات الأصلية، خاصة تلك المتعلقة بإثبات الهوية أو وثائق عمليات البيع والشراء المتحصل من خلالها على المال.

تقديم معلومات غير واضحة أو مثيرة للشكوك كرقم هاتف مفصول من الخدمة أو غير موجود أصلاً عدم تناسب قيمة أو تكرار العمليات (إيداعات / سحوبات / تحويلات...) مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.

مؤشرات تتعلق بالمستفيد الحقيقي

التعامل بواسطة عدة أشخاص ووجود عدة مفوضين بالتوقيع على حساب واحد، لا توجد بينهم علاقة واضحة خاصة ذوي الجنسيات الأجنبية.

استخدام حسابات مصرافية تعود لأشخاص آخرين

انتفاء المستفيد الحقيقي لمنطقة معروفة بالنشاط الإجرامي

مؤشرات تتعلق بالنقل المادي عبر الحدود

حيازة مبلغ كبير من النقد عبر الحدود

عدم تقديم نموذج إقرار/ الإفصاح عن حيازة النقد

تقديم إقرار / إفصاح كاذب

مؤشرات تتعلق بطبيعة حركة الحساب

تحويلات إلى الخارج أو الداخل بكثرة بمبالغ كبيرة وبشكل متكرر

تحويلات واردة إلى الحساب تعقبها عمليات سحب نقدي أو بالشيكات أو تحويلات صادرة

المعاملات تتم بأرقام صفرية/مقدورة

إيداع مبالغ كبيرة القيمة يتبعها عمليات تحويل بعد فترة زمنية وجيزة

عدم تناسب قيمة أو تكرار أو نوع المعاملات مع طبيعة الحساب والحركة المتوقعة عليه

حساب جديد تلقى تحويلاً كبيراً للقيمة

تكرار عمليات التحويل / الإيداعات بشكل يدل على تجزئة مبلغ كبير

حركة / نشاط بشكل مفاجئ على حساب غير نشط وخاصة مع ارتفاع القيمة

مؤشرات تتعلق بسلوك وتصرفات المشتبه به

التعامل من خلال ماكينات الصرف الآلي باستمرار، والتهرب من مسؤولي البنك كلما حاولوا الاتصال به

ظهور علامات القلق والارتباك على المشتبه به أو من ينوب عنه أثناء تنفيذ العملية

امتلاك المشتبه به حسابات مصرافية متعددة دون مبرر واضح

كثرة استفسار المشتبه به أو من ينوب عنه عن تفاصيل مكافحة غسل الأموال

طلب المشتبه به أو من ينوب عنه إلغاء المعاملة بمجرد محاولة موظفي البنك الحصول على المعلومات المهمة الناقصة



مؤشرات تتعلق بالمعاملات المالية

شراء أو بيع أوراق مالية في ظروف أو حالات غير طبيعية كشراء أسهم في شركة خاسرة
عدم تناسب نوع البضاعة موضع التجارة مع طبيعة نشاط العميل
العملاء الذين يسددون قروضاً متعددة قبل الموعد المرتقب خاصة إذا كان السداد نقداً
العملاء الذين يطلبون قروضاً مقابل أصول مصدرها غير معروفة
تحويلات بقيمة متساوية أو متقاربة لعدد من الأشخاص في دول مختلفة أو يستفيد واحد على عدة حسابات

مؤشرات تتعلق بالمعلومات المتوفرة من جهات أخرى

ظهور علامات البذخ والرفاهية على المشتبه به وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي
وجود سجل إجرامي للمشتتب به أو المستفيد الحقيقي أو أحد أطراف العملية

شراء عقارات / مركبات / مجوهرات / وممتلكات أخرى بقيمة عالية

ثبوت التزوير في مستندات أو محررات أو وثائق

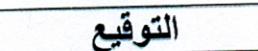
وجود أطراف في العملية (المشتتب به أو المستفيد الحقيقي أو غيرهم) محل تحقيقات من قبل جهة خارجية
اشتراك شخص طبيعي وشخصية اعتبارية في نفس العنوان

عدم وجود نظام محاسبي بالنسبة للشركات وعدم صحة ميزانية الشركة أو وجود ملاحظات محاسبية أو ملاحظات تشغيلية عليها وجود عقود وهمية مع أطراف آخرين

حالات تستوجب العقوبة المشددة ٦

- ١ إذا ارتكب الجاني جريمة من خلال عصابة منظمة
 - ٢ استخدام الجاني للعنف أو الأسلحة
 - ٣ استغلال الجاني سلطة وظيفة عامة لارتكاب الوظيفة
 - ٤ التغريب النساء أو القسر واستغلالهن
 - ٥ ارتكاب الجريمة من خلال مؤسسة إصلاحية أو خيرية أو تعليمية
- صدر أحكام محلية أو أجنبية سابقة بالإدانة بحق الجاني

أعضاء مجلس إدارة جمعية البر الخيرية بالغرفة بقطرة ستار (إسعاد)

التوقيع	الصفة	الاسم	م
	رئيس	مساعد عبد الله أبو الرقوش	١
	نائب الرئيس	عبد الله محمد علي الزهراني	٢
	أمين الصندوق	سعيد عبد الله أحمد المكنا	٣
	عضو	جمعان محمد بخيت كعمور	٤
	عضو	ابراهيم عبد الله علي الكبش	٥
	عضو	سعيد محمد علي مخايش	٦
	عضو	راشد رشيد عبد المجيد بن رقوش	٧
	عضو	عبد الله صالح علي الزهراني	٨
	عضو	سعيد أحمد سعيد الزيادي	٩

موظفو الجمعية

التوقيع	المهنة	الاسم	م
	مدير تنفيذي	أحمد علي محمد الزهراني	١
	مدير تنمية الموارد	سعيد عبد الرحمن سالم الزهراني	٢
	باحث اجتماعي	محمد أحمد محمد الزهراني	٣
	إداري	عبد الله أحمد عبدالعزيز الزهراني	٤
	إداري	الوليد منصور سالم الزهراني	٥
	حارس الروضة	عبد الله جار الله عيدان الزهراني	٦
	سائق	نور محمد آدم الأثيوبي	٧
	سائق	سعيد محمد حسين الأثيوبي	٨
	عامل	سعيد الله حاجي عبدالكريم	٩
	عامل	فائز الله حاجي عبد الكريم	١٠
	إدارية	ماجدة صالح أحمد الزهراني	١١
	اخصائية نفسية	هند سعيد علي الغامدي	١٢
	إداري	محمد أحمد محمد الجبري الزهراني	١٣
	اخصائية اجتماعية	وجاد حمود عايد القريري	١٤
	مبيت الدار	سعديه هوضبة حسن الزهراني	١٥
	مساعده اداري	شمسة صالح أحمد الزهراني	١٦
	مبيت الدار	حصة ابراهيم الزهراني	١٧