



المؤشرات الدالة على غسيل الأموال وتمويل الارهاب

المؤشرات الدالة على غسل الأموال وتمويل الإرهاب الحالات الموضحة أدناه قد تدل على ارتباط صفقة بغسل أموال أو تمويل إرهاب:

- 1- إبداء العميل اهتمامًا غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- 2- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- 3- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجيته الاستثمارية المعلنة.
- 4- محاولة العميل تزويد الشخص المرخص له بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
- 5- علم الشخص المرخص له بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- 6- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعوائد أو أي مصاريف أخرى.
- 7- اشتباه الشخص المرخص له في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- 8- صعوبة تقديم وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- 9- احتفاظ العميل بعدة حسابات باسم واحد أو بعدة أسماء، وتعدد التحويل بين الحسابات والتحويل لطرف آخر دون مبرر.
- 10- قيام العميل بتحويلات برقية متعددة لحسابه الخاص أو للاستثمار يتبعها تحويل مباشر لتحويل المبلغ لطرف ثالث دون توضيح الغرض من ذلك.



- 11- قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
- 12- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- 13- رفض العميل تزويد الشخص المرخص له بالمعلومات الأساسية الخاصة بخضوع استشاري للتأكد من هويته.
- 14- طلب العميل من الشخص المرخص له تحويل الأموال برقيًا، ومحاولة عدم تزويد الشخص المرخص له بأي معلومات عن الجهة المحولة والمحول إليه.
- 15- محاولة العميل تغيير صفقة أو إنهاؤها بعد تلبية بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الشخص المرخص له.
- 16- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- 17- قيام العميل بعدد كبير من الحوالات البرقية التي يصعب تفسيرها على الرغم من تدني قيمة صفقاته في الأوراق المالية.
- 18- علم الشخص المرخص له أن الأموال أو الممتلكات لإيداع من مصادر غير مشروعة.
- 19- تغيير مصادر دخل العميل بشكل مستمر.
- 20- عدم تناسب قيمة أو تكرار العمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- 21- انتماء المستفيد الحقيقي لجهة معروفة بالنشاط الإجرامي.
- 22- ظهور علامات البذخ والمبالغة على المشتبه به وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

تم اعتماد المـ{شرات الدالة على غسيل الأموال وتمويل الإرهاب في اجتماع مجلس الادارة الثاني لعام 2023م الموافق 19 فبراير 2023م



+966533155582



+966112925559



KAYAN_ORG



info@kayan.org.sa



المملكة العربية السعودية. الرياض

053 3155582 Info@kayan.org.sa
011 2925559 kayan_org

الرياض حي الفلاح
الرمز البريدي 13314-6700

جمعية كيان
للأيتام
كيان
تصريح رقم 787