



المؤشرات الدالة على وجود شبهة عمليات غسل أموال

مقدمة

تهدف هذه الوثيقة إلى توضيح أبرز المؤشرات الدالة على وجود شبهة عمليات غسل أموال، وذلك لرفع مستوى الوعي والرقابة داخل جمعية حماية المستهلك بنجران، وتعزيز الالتزام بالأنظمة والتعليمات ذات العلاقة.

المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسل أموال

- التبرع بمبالغ مالية كبيرة بشكل غير معتاد أو دون مبرر واضح.
- تكرار التبرعات أو التحويلات المالية بمبالغ متقاربة خلال فترات قصيرة.
- رفض المتبرع تقديم بيانات الهوية أو المستندات المطلوبة.
- تقديم معلومات أو وثائق غير صحيحة أو متناقضة.
- طلب تحويل الأموال إلى حسابات أو جهات غير معروفة أو غير مرتبطة بأعمال الجمعية.
- استخدام أكثر من حساب بنكي أو أكثر من شخص لتنفيذ عمليات مالية مرتبطة ببعضها.
- محاولة إخفاء مصدر الأموال أو المستفيد الحقيقي منها.
- التبرع النقدي بمبالغ كبيرة دون وجود مبرر مناسب.
- وجود تعاملات مالية لا تتناسب مع طبيعة نشاط المتبرع أو المستفيد.
- إصرار المتبرع على عدم توثيق بيانات العملية المالية.
- إجراء عمليات مالية معقدة أو غير معتادة دون سبب واضح.
- طلب استرجاع التبرعات أو تحويلها إلى جهات أخرى بعد فترة قصيرة من التبرع.
- وجود اشتباه في ارتباط المتبرع أو المستفيد بجهات أو أنشطة غير نظامية.
- استخدام الجمعية لتنفيذ عمليات مالية لا تتوافق مع أهدافها وأنشطتها المعلنة.

الإجراءات المتبعة عند الاشتباه

- في حال ظهور أي من المؤشرات السابقة يتم:
- توثيق الحالة وجميع البيانات المتعلقة بها.
 - رفع البلاغ لمسؤول الالتزام أو الإدارة المختصة.
 - المحافظة على سرية المعلومات وعدم تنبيه الشخص محل الاشتباه.
 - الالتزام بالإجراءات والأنظمة المعتمدة لدى الجهات المختصة.

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد المؤشرات الدالة على وجود شبهة عمليات غسل أموال

لجمعية حماية المستهلك بنجران في اجتماع مجلس الإدارة
بجلسته (٢) المنعقد بتاريخ ١٤٤٤/٠٤/٠٨ هـ ، الموافق ٢٠٢٢/١١/٠٢ م

