

جمعية ذوي الإعاقة والاحتياجات الخاصة

شراكة Shraka

# محتوى أنشطة وبرامج جرائم الارهاب وغسيل الأموال

لجمعية ذوي الإعاقة والاحتياجات الخاصة «شراكة»

[www.shraka.org.sa](http://www.shraka.org.sa)



# المحتويات

الصفحة	الموضوع
4	مقدمة
5	حالات تشديد العقوبات
5	مؤشرات العناية الواجبة تجاه العملاء
6	مؤشرات تتعلق بالمستفيد الحقيقي
6	مؤشرات تتعلق بالنقل المادي عبر الحدود
6	مؤشرات تتعلق بطبيعة حركة الحساب
7	مؤشرات تتعلق بسلوك وتصرفات المشتبه به
7	مؤشرات تتعلق بالمعاملات المالية

## مقدمة



حددت هيئة التحقيق والادعاء العام 7 مؤشرات تكشف الأساليب المتبعة في عمليات غسل الأموال، والحالات 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 بسلوك وتصرفات المشتبه بهم الشخصية، كما حددت الهيئة الخطوات اللازمة على الجهات المعنية اتباعها في التعامل مع قضايا غسل الأموال

## حالات تشديد العقوبات



حددت الهيئة في سياق دليل خاص بإجراءات قضايا غسيل الأموال، عممته على الجهات ذات العلاقة بمكافحة غسيل الأموال، 6 حالات في قضايا غسيل 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 الوظيفية العامة، أو التفرير بالنساء والقصر واستغلالهم لتنفيذ جرائم غسل الأموال

### مؤشرات العناية الواجبة تجاه العملاء:

- تقديم المشتبه به بيانات بحدود دنيا أو غير كاملة كتعمد إخفاء بعض المعلومات المهمة مثل محل إقامته الفعلية ومهنته ومصدر الدخل.
- تقديم بيانات وهمية أو يصعب التحقق 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 او غير موجود أصلاً.
- عدم تناسب قيمة أو تكرار العمليات (إيداعات / سحبات / 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 لذوي الجنسيات الأجنبية.
- استخدام حسابات مصرفية تعود لأشخاص آخرين.
- انتماء 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.
- التعاملات تتم بأرقام صفرية/مدورة.
- إيداع مبالغ كبيرة القيمة يتبعها عمليات تحويل بعد فترة زمنية وجيزة.
- عدم تناسب قيمة او تكرار او نوع المعاملات مع طبيعة الحساب والحركة المتوقعة عليه.
- حساب جديد تلقى تحويلا كبيرا القيمة.
- 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 او 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.
- شراء أو بيع أوراق مالية في ظروف أو حالات غير طبيعية كشراء أسهم في شركة خاسرة.



جمعية ذوي الإعاقة والاحتياجات الخاصة

شراكة Shraka



055 055 6488

92 002 0462

@ s h r a k a \_ k s a

info@shraka.org.sa جمعية شراكة