



الرقم ٤١/٩٤٥٣٥٩٣
التاريخ ١٤٤١/٦/١٩ هـ
المرفقات ٢

الموضوع:

سلمه الله

سعادة المحامي /

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد:

فإشارة إلى تعميم الوزارة رقم (١٣/ت/٧٧٣٢) وتاريخ ١٤٤٠/٧/١٢ هـ المتضمن توجيه المحامين بعمل تقييم مخاطر تتناسب مع طبيعة أعمالهم وحجمها، وقيام مكاتب وشركات المحاماة بوضع السياسات والإجراءات والضوابط المنصوص عليها في نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٢٠) وتاريخ ١٤٣٩/٢/٥ هـ، كما أشير إلى تعميم الوزارة رقم ١٣/ت/٧٧٣١ في ١٤٤٠/٧/١٢ هـ المتضمن قيام المحامين بإفادة الإدارة العامة للمحاماة عما يلفت انتباههم من أنماط وأشكال مستجدة قد تلاحظ من قبلهم حول الاشتباه بجرائم غسل الأموال وجرائم الإرهاب وتمويله، وإشارة إلى ما تضمنته الفقرة (٢/٥) من اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال من الأخذ بعين الاعتبار أي مخاطر تم تحديدها على المستوى الوطني، وأي متغيرات قد ترفع من خطر غسل الأموال أو تخفض منه. وبناءً عليه نفيدكم بأن نتائج التقييم الوطني لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادر من اللجنة الدائمة لمكافحة غسل الأموال تضمن انخفاض مخاطر القطاع غير الهادف للربح.

عليه نأمل من سعادتكم أخذ ذلك بعين الاعتبار عند القيام بإعداد تقييم المخاطر لديكم، وتطبيق التدابير الوقائية الواردة في نظام مكافحة غسل الأموال ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله، كما أرفق لسعادتكم آلية التعرف على المؤشرات والأساليب والأنماط والاتجاهات في جرائم غسل الأموال. والله يحفظكم.

مدير عام الإدارة العامة للمحاماة

فواز بن محمد التميمي



آلية التعرف على المؤشرات والأساليب والأنماط والاتجاهات في جرائم غسل الأموال

مقدمة:

تهدف هذه الآلية إلى المساعدة في تحديد الأنماط والاتجاهات والأساليب والمؤشرات ذات العلاقة بجرائم غسل الأموال.

وتكمن أهمية التعرف على المؤشرات، والأساليب، والأنماط، والاتجاهات في جرائم غسل الأموال التي تتعرض لها المملكة إلى التعرف على آخر ما استجد في هذا الشأن، وبالتالي اتخاذ التدابير والإجراءات الاحترازية الملائمة لتخفيف مخاطر استغلال تلك الثغرات في عمليات غسل الأموال، كما تساعد هذه الآلية الجهات الرقابية في إعداد التقارير التي تتضمن حالات عملية.

تعريفات مهمة:

المؤشرات (Indicators): هي سلوك يتم رصده ويشير إلى إمكانية وقوع الجريمة أو قرب وقوعها. (مثال: عدم تناسب دخل المشتبه به مع العمليات التي تتم على الحساب، أو تحويل الأموال إلى أشخاص لا توجد رابطة بينهم وبين المشتبه به).

الأساليب (Tecnique): هي الأدوات المستخدمة في غسل الأموال. (مثال: استغلال الكيانات الاعتبارية لغسل الأموال، أو الإيداعات النقدية في الحسابات البنكية).

الأنماط (Typologies): هي الطرق والأساليب التي تستخدم في ارتكاب جريمة غسل الأموال، وتبنى دراسة الأنماط على سلسلة من المؤشرات والأساليب التي تشير إلى كيفية تحريك الأموال، أو إخفائها، أو غسلها. (مثال: إيداع المبالغ النقدية في الحساب، ومن ثم تحويلها إلى حسابات خارج المملكة، أو استخدام شركات الواجهة لغسل عائدات الجريمة من خلال دمج الأموال غير المشروعة مع الأموال الناتجة من نشاط شرعي).



الاتجاهات (Trends): هي القنوات التي تتحرك أو تمر من خلالها الأموال المرتبطة بالجريمة.

وتمثل تغيرات في كيفية تحريك الأموال، وهي لا تحدث لحظياً، وإنما هي حالات يتم رصدها خلال فترة زمنية طويلة. (مثال: استخدام البنوك في عمليات غسل الأموال، أو استخدام تهريب الأموال والمعادن الثمينة عن طريق الجمارك).

■ أبرز المعايير التي تستنبط منها مؤشرات غسل الأموال:

١. حالة المشبه به وردة فعله. (مثال: هروبه، أو ارتبأكه، أو إخفاءه معلومات).
٢. علاقات المشتبه به. (مثال: ارتباط حركة المال بتشكيل عصابي، أو كيانات مشبوهة).
٣. التعاملات المالية. (مثال: عدم تناسب حركة المال مع دخل المتهم).
٤. عدم واقعية ومنطقية سلوك المتهم. (مثال: تحويل الأموال إلى كيانات تجارية لا تتوافق مع نشاط المشتبه به التجاري).
٥. تكرار السلوك. (مثال: إيداع الأموال النقدية بشكل متكرر في فرع خارج المنطقة التي يقيم فيها مع وجود فرع آخر قريب منه).

والله ولي التوفيق