

المملكة العربية السعودية  
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
جمعية البر الخيرية بمركز الأملح برئاسة  
ترخيص رقم (٣٦٩)



دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب  
لجمعية البر الخيرية بالأملح

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## المحتويات

- ٤ . . . . مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب: . . . .
- ٥ . . . . . الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه : . . . . .
- ٦ . . . . . . . . . . . . . . . . . نموذج الاشتباه . . . . . . . . . . . . . . . . .

## مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

- ١ . إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة ب الهوية ونوع عمله.
  - ٢ . رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
  - ٣ . رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
  - ٤ . محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق ب الهوية و/أو مصدر أمواله.
  - ٥ . علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
  - ٦ . إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
  - ٧ . اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
  - ٨ . صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بنشاطاته بشكل عام.
  - ٩ . قيام العميل باستثمار طويلاً الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
  - ١٠ . وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- ١ . طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
  - ٢ . محاولة العميل تغيير صفة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
  - ٣ . طلب العميل إنهاء إجراءات صفة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستدات.
  - ٤ . علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.

- ٥ . عدم تتناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه .
- ٦ . انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ .
- ٧ . ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتتناسب مع وضعه الاقتصادي ( خاصة إذا كان بشكل مفاجئ ) .

#### الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه :

- ١ . رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة .
- ٢ . تعبئة نموذج الاشتباه المرفق .
- ٣ . عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تبييه .
- ٤ . الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات .
- ٥ . التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة .

## نموذج الاشتباه

التاريخ
اسم العميل
الجنسية
رقم الهوية
رقم الجوال
المبلغ
مصدر الدخل
سبب الاشتباه

المدير التنفيذي

اسم الموظف

### اعتماد أعضاء مجلس الإدارة :

## لدليل مؤشرات واجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

الصفة	أعضاء مجلس الإدارة	م
رئيس مجلس الإدارة	عايض راشد تركي السبيع	١.
نائب الرئيس	بدر ذعار فضاء السبيع	٢.
امين الصندوق	راجح هادي راجح السبيع	٣.
عضو	محمد راشد تركي السبيع	٤.
عضو	بين ماضي محمد السبيع	٥.

