



المؤشرات الدالة على وجود شبهة عمليات غسل أموال في جمعية التنمية الأهلية بصير



055 7 888 147



Tanmytsayyr@outlook.sa



@tanmytsayyr



فرسان - صير

الرقم :
التاريخ : ١٤ / / هـ
الموافق : ٢٠ / /
المرفقات :



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية التنمية الأهلية بصير
رقم الترخيص : 4471

المحتويات:

1. مؤشرات قد تدل على عمليات غسيل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب : ٢
2. الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه : ... ٣
3. نموذج الاشتباه : ... ٤



055 7 888 147 Tanmytsayyr@outlook.sa

@tanmytsayyr فرسان - صير

مؤشرات الاشتباه:

1. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسيل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
2. رفض العميل تقديم بيانات عن 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. تزويد العميل الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
5. ملاحظة الجمعية بارتباط العميل في أنشطة غسيل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
6. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
7. إنابة الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده فيمنحها بدون أسباب منطقية معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
8. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.



055 7 888 147



Tanmytsayr@outlook.sa



@tanmytsayr



فرسان - صير

9. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
10. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بمعلومات عن الجهة والمحوّل إليها.
12. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تلبية متطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
13. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
14. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات المراد من مصادر غير مشروعة.
15. عدم تناسب قيمة أو تكرار الصفقات والمعاملات مع المعلومات المتوفرة عن العميل ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
16. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
17. ظهور علامات النعمة والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)

الرقم :
التاريخ : / / ١٤
الموافق : / / ٢٠
المرفقات :



جمعية التنمية
الأهلية بصير
Civil Development
Association in Sayr

المملكة العربية السعودية
المركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي
جمعية التنمية الأهلية بصير
رقم الترخيص : 4471

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:

1. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
2. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.
3. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه.
4. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.
5. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة



055 7 888 147



Tanmytsayr@outlook.sa



@tanmytsayr



فرسان - صير

الرقم :
التاريخ : ١٤ / / هـ
الموافق : ٢٠ / /
المرفقات :



جمعية التنمية
الأهلية بصير
Civil Development
Association in Sayr

المملكة العربية السعودية
المركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي
جمعية التنمية الأهلية بصير
رقم الترخيص : 4471

نموذج الاشتباه :

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف :



055 7 888 147



Tanmytsayr@outlook.sa



@tanmytsayr



فرسان - صير

اعتماد اللائحة من قبل مجلس الإدارة؛

تم اعتماد هذه اللائحة في اجتماع مجلس الإدارة (الدورة الأولى) المنعقد بتاريخ ٢٩ / ٣ / ١٤٤٦ هـ الموافق : ٠٢ / ١٠ / ٢٠٢٤ م بمقر جمعية التنمية الأهلية بصير.

