

الرقم :
التاريخ : / /
المرفقات



المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالخبراء
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم (4487)

المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل أموال أو تمويل إرهاب بجمعية التنمية الأهلية بالخبراء

جمعية التنمية الأهلية بالخبراء
CIVIL DEVELOPMENT ASSOCIATION IN ALKHABRA

الرقم :
التاريخ : / /
المرفقات



المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالخيراء
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم (4487)

قائمة المؤشرات:

- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
- محاولة العميل تزويد الشخص المرخص له بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
- علم الشخص المرخص له بتورط العميل في أنشطة غسل أم وال، أو تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- اشتباه الشخص المرخص له في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وترددته وامتناعه بدون أسباب في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- رفض العميل تزويد الشخص المرخص له بالمعلومات الأساسية الخاصة للتأكد من هويته.
- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الشخص المرخص له.
- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- علم الشخص المرخص له أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- عدم تناسب قيمة أو تكرار العمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- انتماء المستفيد الفعلي لمنظمة معروفة بالنشاط الإجرامي.
- ظهور علامات البذخ والرفاهية على المشتبه به وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

الرقم :
التاريخ : / /
المرفقات



المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالخبراء
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم (4487)

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 تنبيهه.
٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.
٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

جمعية التنمية الأهلية بالخبراء
CIVIL DEVELOPMENT ASSOCIATION IN ALKHABRA

الرقم :
التاريخ : / /
المرفقات



المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالخبر
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم (4487)

نموذج الاشتباه:

السادة الإدارة العامة للتحريات المالية برئاسة أمن الدولة
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد:
نرفق لكم بلاغنا عن عملية مالية مشتبه بها، أمل الاطلاع واتخاذ ما ترونه.

مضمون البلاغ				
	تمويل إرهاب		غسيل أموال	نوع البلاغ
أخرى	تحويل بنكي		تبرع مباشر	نوع العملية
	داخلي		شيك	
	خارجي		نقد	
الوقت		التاريخ		تاريخ تنفيذ العملية
نوع العملية	كتابة		رقماً	المبلغ
البنك	رقم الحساب			حساب منفذ العملية
رقم الجوال	رقم الهوية	الاسم		منفذ العملية
أسباب الاشتباه				

الرقم :
التاريخ : / /
المرفقات



المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالخبراء
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم (4487)

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسل أموال أو تمويل إرهاب

بجمعية التنمية الأهلية بالخبراء في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بجلسته الثانية من العام ٢٠٢٣ م بتاريخ
١٤٤٤/٠٩/١٩ هـ الموافق ٢٠٢٣/٠٤/١٠ م.

رئيس مجلس الإدارة
عبد العزيز بن سعود البشري



جمعية التنمية الأهلية بالخبراء
CIVIL DEVELOPMENT ASSOCIATION IN ALKHABRA