



المؤشرات الدالة على وجود شبهة عمليات غسل أموال

المؤشرات الدالة على وجود شبهة عمليات غسل أموال

١. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام المتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب ، وبخاصة المتعلقة بهويته 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 بهويته 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 وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية ، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
٨. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
٩. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
١١. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
١٢. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٣. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ) .

١٤. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة .
١٥. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
١٦. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور .
١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ) .

إجراءات 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 .

نموذج الاشتباه

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



جمعية الدعوة والإرشاد
و توعية الجاليات بوسط بيشة

المملكة العربية السعودية

جمعية الدعوة والإرشاد بوسط بيشة

بإشراف المركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي

تصريح رقم (٣١٨٦)

الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ٢٠٢٣/٠٣/٠١ م الموافق الأربعاء ١٤٤٤/٠٨/٠٩ هـ

تم عقد الاجتماع الأول لمجلس الإدارة لجمعية الدعوة بوسط بيشة وتمت مناقشة واعتماد ما يلي :

١. اعتماد تحديث معايير الحوكمة لعام ٢٠٢٣ ومن ضمنها جميع ملفات الحوكمة .

٢. تحديث واعتماد معيار الامتثال والالتزام بجميع ملفاته .

٣. تحديث واعتماد معيار الشفافية والإفصاح بجميع ملفاته .

٤. اعتماد معيار السلامة المالية بجميع ملفاته .

٥. تحديث جميع ملفات الحوكمة عبر الموقع الإلكتروني الخاص بالجمعية .

هذا وصلى الله على محمد وعلى آله وصحبه وسلم .

اعتماد أعضاء مجلس الإدارة			
م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	د / سعيد عبدالله صالح الغامدي	الرئيس	
٢	حامد سعد محمد الغامدي	نائب الرئيس	
٣	تركي حمد محمد الماضي	المشرف المالي	
٤	حمد سعيد سعيد آل فاهدة	عضو	
٥	سعد عبدالله محمد القرني	عضو	

