



جمعية البر الخيرية بحفنة الدهينة

المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector



تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي مسجلة برقم ٨٦١



المؤشرات الدالة على وجود شبهة عمليات غسل الأموال

المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector



الإصدار الأول



قائمة المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسل أموال

مؤشرات قد تدل على ارتباط بعمليات غسل الأموال:

١. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات 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 .
٦. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمليات أو أي مصاريف أخرى.
٧. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابةً 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. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
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).

جمعية البر الخيرية بحفنة الدهينة



تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي مسجلة برقم ٨٦١

المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector



اعتماد مجلس ادارة الجمعية

م	الاسم	صفته بالمجلس	التوقيع
١	أحمد بن نايف عايض العتيبي	رئيس المجلس	
٢	عبدالرحمن بن مطلق قطنان العتيبي	نائب الرئيس	
٣	عصري بن محييد عصري العتيبي	المسؤول المالي	
٤	ثابت بن حمدان دعبيس النفيعي	عضو	
٥	حمود بن محمد نشاء العتيبي	عضو	
٦	سعد بن منير عيسود النفيعي	عضو	
٧	سعود بن ضاحي عائض العتيبي	عضو	

