



الجمعية الخيرية لصيانة الأعمار ببريدة - أبناء  
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية تصريح رقم ٤٦٣

# مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

## مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم

### تمويل الإرهاب



## الاعتماد

الحمد لله والصلاة والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد:

بناء على الصلاحيات المخولة لمجلس إدارة الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام ببريدة (أبناء)، وتحقيقاً لمقتضيات المصلحة العامة للجمعية فقد اعتمدت هذه السياسة بناء على قرار مجلس الإدارة رقم ( 2 / 40 / 41 ) ، وتاريخ 18 / 01 / 1441 هـ، وذلك للعمل بها ، حيث تلغي كل السياسات التي تم العمل عليها سابقاً. نسأل الله أن ينفع بها وأن تكون عوناً للجمعية على أداء رسالتها الإنسانية السامية بالشكل المطلوب.

**رئيس مجلس الإدارة**

**عبدالرحمن بن محمد البليهي**

## مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

❖ مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:

1. العميل لا يبالي بقيمة العملية أو عمولتها.
2. يجري معاملات مُعقدة دون سبب نظراً للهدف المصرح منه.
3. يستخدم باستمرار عنواناً ولكنه غالباً ما يغير الأسماء المرتبطة به.
4. يوفر عن قصد معلومات خاطئة، أو مضللة، أو ناقصة، أو مبهمة، أو يمتنع عن تزويد المعلومات والمستندات الضرورية لتبيان العلاقة الخيرية والنشاط المعني مصدر الأموال، أو وجهتها، أو موضوع المعاملة.
5. يتهرب أو يرفض محاولات الجهات الاتصال به شخصياً.
6. يرفض إرسال أي مستندات من الجهة إلى عنوان سكنه.
7. يأتي دائماً برفقة أشخاص لا تتضح وظيفتهم أو دورهم ويضطلمون بدور مؤثر في صياغة العلاقة الخيرية، عند إجراء نقاشات شخصية.
8. يعطي تفاصيل للاتصال به لا تتطابق مع بيانات الاتصال (العنوان، رقم الهاتف) بعنوان سكنه الدائم.
9. يطلب حرية تصرف تتخطى النطاق المعتاد.
10. يظهر فضولاً غير مألوف حول الأنظمة وآليات التحكم والسياسات الداخلية والمراقبة.
11. يُعْطى تبرير أو شرح المعاملة أو تقديم مستندات إثبات لصحتها، ويتوتر بما لا يتناسب مع طبيعة المعاملة.
12. يعطي معلومات شخصية مشكوك فيها.
13. يقدم ما يبدو كمستندات شخصية خاطئة أو تبدو مزورة، أو معدلة أو غير دقيقة.
14. يرفض أو يتردد في تقديم مستندات شخصية.
15. يقدم نسخاً عن مستنداته الشخصية من دون المستندات الأصلية.
16. يريد أن تحدد الجهة هويته بالاستناد إلى غير مستنداته الشخصية.
17. يستخدم أسماء مُستعارة ومجموعة من العناوين المقاربة لكنها مختلفة.
18. يعرض المال أو المكافآت أو خدمات غير معتادة من أجل تأمين خدمات قد تبدو غير معتادة أو مشبوهة.
19. معاملات خارج الإطار العادي للممارسات الخيرية في القطاع المعني.
20. عمليات تشهد تغييراً متكرراً للمستفيد الفعلي أو لطريقة الاتصال بالعمل.
21. العلاقات الخيرية مع الكيانات الاعتبارية ليست مدرجة ضمن السجلات العامة أو قواعد البيانات الرسمية وتعدُّ الحصول على شهادات رسمية حولها.
22. يطلب إيصالات حول عمليات سحب نقدي أو عمليات تسليم للأوراق المالية لم تحصل إطلاقاً.
23. يقوم العميل بعمليات نقدية بمبالغ ضخمة لا كسور فيها بطريقة منتظمة.
24. استخدام حسابات مرقمة سرية لإجراء معاملات من أجل مشاريع تجارية أو صناعية.
25. معاملات مرتبطة بمنظمات إنسانية غير مسجلة نظامياً.
26. تغيير مُتكرر للأشخاص المخولين بالتصرف بالحساب، أو العنوان، أو رقم الهاتف.
27. معلومات أو مؤشرات حول صلات بأشخاص أو منظمات أو مؤسسات متطرفة.
28. تعليمات من قبل منظمات غير ربحية بإجراء معاملات، لا تتناسب مع طبيعة عملها، وعمليات الدفع المعتادة الخاصة بها.



الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام بريدة - أبناء  
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية تصريح رقم ٤٦٣

 @abnaa\_bu

 @abnaa.bn1

 @abnaa

 @abna\_bu

 @abnaaorgsa

## بيانات التواصل ..

الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام بريدة ( أبناء ) تصريح رقم ( ٤٦٣ )

@info@abnaa.org.sa

جوال 0553851919

فاكس 016 3837737

هاتف 016 3851919  
016 3242292

موقعنا الإلكتروني

www.abnaa.org.sa

