



المملكة العربية السعودية  
**جمعية البدائع الخيرية**

مسجلة بوزارة الشؤون الإجتماعية  
برقم : ٤٠ في ٢٨ / ٢ / ١٤٠١ هـ  
القصيم - البدائع ص.ب ٢٤

العدد : .....  
التاريخ : .....  
المشروعات : .....

# مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب وكيفية الوقاية منها بجمعية البدائع الخيرية

رياض الأطفال  
٠١٦٣٣٢٠٦٦٧  
حساب التبرعات بالبنك الأهلي  
٣٩٩١٢٥١٣٠٠٠١٠٦

الفاكس  
٠١٦٣٣٢٢٠١٧  
حساب التبرعات مصرف الراجحي  
١٦٧٦٠٨٠١٠٠٠٤٦٠٣

ت الإدارة العامة  
٠١٦٣٣٢٠٧٣٥  
حساب الزكاة مصرف الراجحي  
١٦٧٦٠٨٠١٠٠٠٦٧١٥



العدد: .....

التاريخ: .....

المشروعات: .....

## المؤشرات

- ١- استخدام حسابات مصرفية تعود لأشخاص آخرين .
- ٢- انتماء المستفيد الحقيقي لمنطقة معروفة بالنشاط الإجرامي .
- ٣- تقديم معلومات غير واضحة أو مثيرة للشكوك كرقم هاتف مفصول من الخدمة أو غير موجود أصلاً.
- ٤- عدم تناسب قيمة أو تكرار العمليات (إيداعات / سحبوات / تحويلات...) مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- ٥- تقديم المشتبه به بيانات بحدود دنيا أو غير كاملة كتعمد إخفاء بعض المعلومات المهمة، مثل محل إقامته الفعلية ومهنته ومصادر الدخل.
- ٦- تقديم بيانات وهمية أو يصعب التحقق منها كرفضه تقديم المستندات الأصلية، خاصة تلك المتعلقة بإثبات الهوية.
- ٧- ظهور علامات القلق والارتباك على المشتبه به أو من ينوب عنه أثناء تنفيذ العملية.
- ٨- ظهور علامات البذخ والرفاهية على المشتبه به وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي.
- ٩- وجود سجل إجرامي للمشتبه به أو المستفيد الحقيقي أو أحد أطراف العملية.
- ١٠- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- ١١- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
- ١٢- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- ١٣- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- ١٤- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
- ١٥- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.



العدد: .....

التاريخ: .....

المشروعات: .....

## طرق الوقاية الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه

- ١- توطيد العلاقة مع الجهات الرقابية و التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة .
- ٢- رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة وعدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه .
- ٣- تعبئة نموذج الاشتباه المرفق و الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات .
- ٤- إيجاد الآليات والأطر التي تكفل مواجهة الجرائم وبوجه خاص ما يتعلق بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- ٥- متابعة ما يصدر من قبل الهيئات الرقابية الداخلية والخارجية والتأكد من مراعاتها وتطبيقها في جميع أعمال وأنشطة الجمعية .
- ٦- إنشاء قاعدة البيانات الأساسية التي تشمل جميع التعليمات الصادرة من الجهات الرقابية .
- ٧- التحقيق في حالات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإبلاغ الجهات المعنية.

## اعتماد مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب وطرق الوقاية منها

تم اعتماد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب وطرق الوقاية منها بقرار مجلس الإدارة في اجتماعه الأول لعام ٢٠٢٠م وتاريخ ٢٠٢٠/١/١م على أن يتم العمل بها إلى أن تطرأ أي تعديلات أخرى عليها .

رياض الأطفال  
٠١٦٣٣٢٠٦٦٧  
حساب التبرعات بالبنك الأهلي  
٣٩٩١٢٥١٣٠٠٠١٠٦

الفاكس  
٠١٦٣٣٢٢٠١٧  
حساب التبرعات مصرف الراجحي  
١٦٧٦٠٨٠١٠٠٠٤٦٠٣

ت الإدارة العامة  
٠١٦٣٣٢٠٧٣٥  
حساب الزكاة مصرف الراجحي  
١٦٧٦٠٨٠١٠٠٠٦٧١٥



المملكة العربية السعودية  
**جمعة البدائع الخيرية**

مسجلة بوزارة الشؤون الإجتماعية  
برقم: ٤٠ في ٢٨/٢/١٤٠١هـ  
القصيم - البدائع ص.ب ٢٤

العدد: .....

التاريخ: .....

المشروعات: .....

**نموذج الاشتباه**

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

رياض الأطفال  
٠١٦٣٣٢٠٦٦٧  
حساب التبرعات بالبنك الأهلي  
٣٩٩١٢٥١٣٠٠٠١٠٦

الفاكس  
٠١٦٣٣٢٢٠١٧  
حساب التبرعات مصرف الراجحي  
١٦٧٦٠٨٠١٠٠٠٤٦٠٣

ت الإدارة العامة  
٠١٦٣٣٢٠٧٣٥  
حساب الزكاة مصرف الراجحي  
١٦٧٦٠٨٠١٠٠٠٦٧١٥