

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :



المملكة العربية السعودية
جمعية رعاية الأيتام بمحافظة الشان
تحت إشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
الترخيص رقم (1451)

قائمة المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسل أموال

٢٠٢١

قائمة المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسل أموال

قد تدل على ارتباط بعمليات غسل الأموال:

مؤشرات

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 والعمولات 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 عدم دمج أو جزئية طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويله للعائد
- 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).

يعتمد رئيس الجمعية



سجل الحضور

م	الإسم	المسمى الوظيفي	التوقيع
1	جابر معاشي الخربوش	نائب الرئيس / لجمعية رعاية الأيتام بمحافظة الشنان	
2	سالم غربي القرينيس الشمري	عضو مجلس إدارة جمعية رعاية الأيتام بمحافظة الشنان	
3	سميحان عتيق العتيق	عضو مجلس إدارة جمعية رعاية الأيتام بمحافظة الشنان	
4	سويد خليف قيسي الشمري	رئيس / جمعية رعاية الأيتام بمحافظة الشنان	
5	عبدالله غزاي الدهش الشمري	المسؤول المالي	
6	عيد رجاء الجديشي الشمري	عضو مجلس إدارة جمعية رعاية الأيتام بمحافظة الشنان	
7	فهد عوض الجديش الشمري	عضو مجلس الادارة بجمعية رعاية الايتام بمحافظة الشنان	

رئيس مجلس الإدارة
سويد خليف قيسي الشمري

