

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :
الموضوع :



المملكة العربية السعودية
جمعية البر والخدمات الاجتماعية بمحافظة تيماء
مسجلة لدى المركز الوطني للقطاع الغير ربحي برقم : ٧٨
الادارة : (تليفاكس) ٠٤٤٦٣١٠٤٤ - ص ب : (٢٠٩)

دليل مؤشرات الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب الإصدار الثاني



Email : albertayma78@hotmail.com

حسابات الجمعية : شركة الراجحي المصرفية : الزكاة ١٧٨٦٠٨٠١٠٠١٥٩١/١ التبرعات ١٧٨٦٠٨٠١٠٠١٢٩١/٨

البنك الاهلي : الزكاة ٣٦٥/١١٥٧٩٠٠٠١٠٣



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :
الموضوع :

مؤشرات الاشتباه بعملية غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- إبداء المتبرع أو المستفيد اهتمامًا غير عادي بمعايير الالتزام بمكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وخاصة ما يتعلق بتقديم معلومات عن هويته ونوع أنشطته الخيرية.
- رفض المتبرع أو المستفيد تقديم معلومات كافية عن نفسه أو توضيح مصادر تبرعاته وأمواله.
- رغبة المتبرع أو المستفيد في دعم مشاريع أو أنشطة غير واضحة من حيث الغرض القانوني أو الاقتصادي، أو التي لا تتناسب مع أهداف الجمعية المعلنة.
- محاولة المتبرع أو المستفيد تقديم معلومات غير دقيقة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصادر تبرعاته.
- علم الجمعية بتورط المتبرع أو المستفيد في أنشطة غير قانونية مثل غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو أي مخالفات جنائية أخرى.
- عدم اهتمام المتبرع أو المستفيد بالمخاطر المالية أو بالعمولات أو بأي مصاريف أخرى مرتبطة بالتبرعات.
- اشتباه الجمعية في أن المتبرع أو المستفيد يعمل كوكيل لشخص أو جهة مجهولة، وتردده أو رفضه تقديم معلومات عن تلك الجهة.
- صعوبة تقديم المتبرع أو المستفيد وصفاً دقيقاً لطبيعة عمله الخيري أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- قيام المتبرع أو المستفيد بتقديم تبرعات كبيرة متبوعة بطلب استرداد الأموال أو تحويلها لجهة أخرى بعد فترة قصيرة.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة المتبرع أو المستفيد والممارسات المعتادة في المجال الخيري.
- وجود تناقضات في الحسابات أو التقارير المالية المقدمة من المستفيد أو الجهة المستفيدة.





الرقم :
التاريخ :
المشروعات :
الموضوع :

- إخفاء بعض المعلومات أو الحسابات المتعلقة بأنشطة أو برامج محددة من قبل المتبرع أو المستفيد.
- طلب المتبرع أو المستفيد تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر دون تقديم معلومات كافية عن هذا الطرف.
- محاولة المتبرع أو المستفيد تغيير أو إلغاء صفقة تبرع بعد اطلاعه على متطلبات التدقيق أو حفظ السجلات من قبل الجمعية.
- طلب المتبرع أو المستفيد إتمام صفقة تبرع بأقل قدر ممكن من المستندات والإجراءات.
- علم الجمعية بأن التبرعات أو الأصول تأتي من مصادر غير مشروعة.
- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات مع المعلومات المتوفرة عن المتبرع أو المستفيد من حيث نشاطه ودخله ونمط حياته.
- انتماء المتبرع أو المستفيد لمنظمة غير معروفة أو ذات نشاط محظور.
- ظهور علامات الثراء الفاحش على المتبرع أو المستفيد وعائلته بما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خصوصاً إذا كان ذلك مفاجئاً).
- ضعف الحوكمة والالتزام بالإجراءات المالية والإدارية داخل الجمعية أو الجهة التي تتعامل معها.
- عدم انتظام الحسابات الختامية والتقارير الرقابية التي تعدها الجمعية أو الجهة التي تتعامل معها.
- تقديم المتبرع أو المستفيد لتبرعات متكررة صغيرة الحجم تتزايد بشكل مفاجئ ودون مبرر واضح.
- وجود تباين كبير بين التبرعات المسجلة في السجلات الداخلية للجمعية وبين المبالغ المودعة فعلياً في حساباتها المصرفية.
- تقديم المتبرع أو المستفيد تبرعات على شكل أصول غير نقدية (مثل الممتلكات أو الأسهم) دون توضيح مصدرها أو سبب التبرع بهذا الشكل تحديداً.
- رغبة المتبرع أو المستفيد في تقديم تبرعات نقدية كبيرة بشكل غير معتاد، ورفضه التعامل عبر القنوات البنكية المعتادة.





الرقم :
 التاريخ :
 المشفوعات :
 الموضوع :

- ارتباط المتبرع أو المستفيد بشبكة من الأفراد أو الجهات التي يُشتبه في تورطها في أنشطة غير قانونية.
- تلقي الجمعية تبرعات من جهات أو أشخاص غير معروفين، أو من مناطق جغرافية عالية المخاطر من حيث غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.
- طلب المتبرع أو المستفيد عدم الإفصاح عن هويته أو تفاصيل تبرعاته، حتى إذا كانت القوانين أو لوائح الجمعية تتطلب ذلك.
- مشاركة المتبرع أو المستفيد في عدد كبير من الجمعيات الخيرية بشكل متزامن ودون مبرر واضح، مما قد يشير إلى محاولات توزيع الأموال غير المشروعة.
- زيادة ملحوظة في عدد التبرعات التي يتم تقديمها في نهاية السنة المالية، بشكل يفوق المعتاد دون أسباب مقنعة.
- قيام المستفيد بطلبات غير منطقية لتخصيص التبرعات لأغراض أو مشروعات لا تتناسب مع نشاط الجمعية أو أهدافها.
- التعامل مع وسطاء أو وكلاء غير معروفين للقيام بعمليات تبرع أو صرف أموال نيابة عن المتبرع أو المستفيد.
- تقديم المتبرع أو المستفيد وثائق أو مستندات مزورة أو مشبوهة لدعم تبرعاته أو أنشطته.
- الزيادة المفاجئة في أنشطة الجمعية التي تعتمد بشكل كبير على التبرعات من مصادر غير تقليدية أو مشبوهة.
- ظهور علامات على أن التبرعات تستخدم كغطاء لتحويل الأموال بين حسابات مصرفية في دول مختلفة دون مبررات واضحة.
- وجود تبرعات كبيرة من شركات أو كيانات حديثة التأسيس بدون سجل أعمال معروف أو موثوق.



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :
الموضوع :



المملكة العربية السعودية
جمعية البر والخدمات الاجتماعية بمحافظة تبما
مسجلة لدى المركز الوطني للقطاع الغير ربحي برقم : ٧٨
الادارة : (تليفاكس) ٠٤٤٦٣١٠٤٤ - ص ب : (٢٠٩)

نموذج الاشتباه:

السادة الإدارة العامة للتحريات المالية برئاسة أمن الدولة السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد:

نرفق لكم بلاغنا عن عملية مالية مشتبه بها، أمل الاطلاع واتخاذ ما ترونه.

مضمون البلاغ					
نوع البلاغ		غسيل أموال		تمويل إرهاب	
نوع العملية	تبرع مباشر		تحويل بنكي		أخرى
	شيك		داخلي		
	نقد		خارجي		
تاريخ تنفيذ العملية	التاريخ		الوقت		
المبلغ	رقماً		كتابة		نوع العملية
حساب منفذ العملية	رقم الحساب				البنك
منفذ العملية	الاسم		رقم الهوية		رقم الجوال
					أسباب الاشتباه



Email : albertayma78@hotmail.com

حسابات الجمعية : شركة الراجحي المصرفية : الزكاة ١٧٨٦٠٨٠١٠٠١٥٩١/١ التبرعات ١٧٨٦٠٨٠١٠٠١٢٩١/٨

البنك الاهلي : الزكاة ٣٦٥/١١٥٧٩٠٠٠١٠٣



إقرار واعتماد المجلس

لحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله ﷺ ، و بعد :

نقد اطلع مجلس إدارة جمعية البر والخدمات الاجتماعية بمحافظة تيماء على

(مؤشرات الاشتباه بعمليات غسيل الاموال وجرائم تمويل الارهاب)

الخاصة بـ "جمعية البر الخيرية بمحافظة تيماء" ، وبناء عليه قرر اعتمادها والالتزام بما فيها وتعهد

العمل بموجبها ونشرها على موقع الجمعية الالكتروني وفق الصيغة المرفقة بالاعتماد .

هذا والله ولي التوفيق ،،،

يعتمده		
نائب الرئيس	أ / إبراهيم عبدالعزيز القويز	
العضو	أ / فهد حضير الغنزي	
الأمين العام للجمعية	أ / خلف غريب الغنزي	
العضو	أ / عبدالحميد غصاب الغنزي	
العضو	أ / حامد حمود الدريبي	
العضو	أ / فهد صالح فجر الفجر	
العضو	أ / أحمد حسن شامي عقيل	
العضو	أ / معتق إبراهيم الغنزي	

رئيس مجلس إدارة

جمعية البر والخدمات الاجتماعية بتيماء

م /

وشيع بن صالح عقيل الشمري

