



مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم ٦٧٢٤

المؤشرات التي تدل على وجود شبهة غسل أموال

قائمة المؤشرات:

- ابداء العميل اهتماما غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- رفض العميل تقديم بيانات عنه وتوضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
- محاولة العميل تزويد الشخص المرخص بمعلومات غير صحيحة ومضللة تتعلق بهويته ومصدر أمواله.
- علم الشخص المرخص له بتورط العميل في أنشطة غسل أموال، أو تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر اشتباه الشخص المرخص العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- رفض العميل تزويد الشخص المرخص له بالمعلومات الأساسية الخاصة للتأكد من هويته.
- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الشخص المرخص له.
- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- علم الشخص المرخص له أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.

• عدم تناسب قيمة أو تكرار العمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه

• انتماء المستفيد الفعلي لمنظمه معروفة بالنشاط الإجرامي

• ظهور عالمات البذخ والرفاهية على المشتبه به وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما ال يتناسب مع وضعه الاقتصادي خاصة إذا كان بشكل مفاجئ

الإجراءات في حال وجود مؤشرات اشتباه:

رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة

تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.

عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه

الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات

نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

الرقم :
التاريخ : ١٤٤٦/٥/٢٤ هـ
المرفقات :
الموضوع : اجتماع مجلس الإدارة



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية التنمية الأهلية ببنبع النخل
مسجلة برقم ٤٢٧٦

محضر اجتماع أعضاء مجلس الإدارة

إنه في يوم الثلاثاء وتاريخ ١٤٤٦/٥/٢٤ هـ الموافق ٢٠٢٤/١١/٢٦ م في تمام الساعة (٥,٠٠ مساءً) تم عقد الاجتماع الأول لأعضاء مجلس الإدارة برئاسة رئيس مجلس إدارة الجمعية (عبدالرحمن صالح المحياوي) :
وعضوية كلاً من :-

١. عبد الله سليمان المحياوي
٢. منير سريحان المحياوي
٣. جميل محمد المحياوي
٤. مشاري عواد الجهني

وذلك لمناقشة التالي:-

- ١- صيانة موقع الجمعية وعمل تحديث وإضافة له.
- ٢- اعتماد اللوائح والسياسات.

بعد ذلك تم اتخاذ الإجراءات التالية :-

- ١- العمل على اكمال صيانة الموقع وتحديثه
- ٢- اطلاع الأعضاء على السياسات واللوائح الخاصة بالجمعية.

وعلى ذلك جرى التوقيع

م	الاسم	صفته	التوقيع
١	عبدالله سليمان المحياوي	نائب الرئيس	
٢	منير سريحان الجهني	المشرف المالي	
٣	جميل محمد المحياوي	عضو	
٤	مشاري عواد الجهني	عضو	

رئيس مجلس الإدارة
عبدالرحمن صالح المحياوي
١٤٤٦ هـ