

سندھم  
جمعية سندھم  
للأشخاص ذوي الإعاقة  
بمحافظة بلقن



# المؤشرات الدالة على وجود شبهة

## غسيل أموال أو تمويل إرهاب

### الإصدار الثاني

المشروعات :

التاريخ :

الرقم :



055 8242 229  
053 7522 233  
sndhom@gmail.com  
منطقة عسير - محافظة بلقن - سبت العلاية

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
بتصريح رقم (1102)

 Sndhom





## قائمة المؤشرات:

- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح 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 له بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
- علم الشخص المرخص له بتورط العميل في أنشطة غسل أم وال، أو تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- اشتباه الشخص المرخص له في أن 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.

الشفوعات :

التاريخ :

الرقم :



055 8242 229  
053 7522 233  
sndhom@gmail.com  
منطقة عسير - محافظة بلقـرن - سبت العلاية

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
بتصريح رقم (1102)

Sndhom





- محاولة العميل تغيير صفة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الشخص المرخص له.
- طلب العميل إنهاء إجراءات صفة 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 لمنظمة معروفة بالنشاط الإجرامي.
- ظهور علامات البذخ والرفاهية على المشتبه به وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

### الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:

١. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
٢. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.
٣. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه.
٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.
٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

الشفوعات :

التاريخ :

الرقم :



055 8242 229

053 7522 233

sndhom@gmail.com

منطقة عسير - محافظة بلقـرن - سبت العلاية

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
بتصريح رقم ( 1102 )

Sndhom





## نموذج الاشتباه:

سلمهم الله

السادة الإدارة العامة للتحريات المالية برئاسة أمن الدولة

وبعد

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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			

الشفوعات :

التاريخ :

الرقم :



055 8242 229

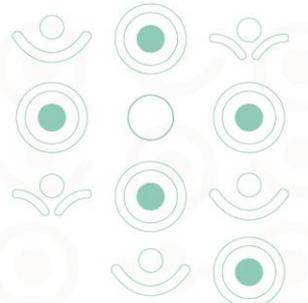
053 7522 233

sndhom@gmail.com

منطقة عسير - محافظة بلقن - سبت العلية

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
بتصريح رقم (1102)

Sndhom





المؤشرات الدالة على وجود شبهة  
غسيل أموال أو تمويل إرهاب  
الإصدار الثاني

إعتماد مجلس الإدارة

التوقيع	الصفة	اسم العضو
	رئيس مجلس الادارة	سعد مبارك الحارثي
	نائب رئيس مجلس الادارة	سعد غرم الله الخثعمي
	امين الصندوق	مرضي علي القرني
	عضو	علي أحمد سعدي الشمراني
	عضو	عبدالله محمد فايز الحلافي
	عضو	علي مسفر الخثعمي
	عضو	سلطان محمد دخيل القرني

المشفوعات :

التاريخ :

الرقم :



055 8242 229  
053 7522 233  
sndhom@gmail.com  
منطقة عسير - محافظة بلقمرن - سبت العلاية

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
بتصريح رقم (1102)

Sndhom

