



جمعية البر الخيرية بالعرضية الشمالية
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
بترخيص رقم (٢٥٤)
إشراف مركز التنمية الاجتماعية بالقوز

مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال

وجرائم تمويل الإرهاب

بجمعية البر الخيرية بالعرضية الشمالية



- مؤشرات الاشتباه بعمليات غسيل الأموال نظراً لتصرفات العميل الآتية:

1. العميل لا يبالي بقيمة العملية أو عمولتها.
2. العميل يجري معاملات مُعقّدة دون سبب نظراً للهدف المصرح منه.
3. العميل يستخدم باستمرار عنواناً ولكنه غالباً ما يغير الأسماء المرتبطة به.
4. يوفر عن قصد معلومات خاطئة، أو مضللة، أو ناقصة، أو مبهمّة، أو يمتنع عن تزويد المعلومات والمستندات الضرورية لتبيان العلاقة الخيرية والنشاط المعني مصدر الأموال، أو وجهتها، أو موضوع المعاملة.
5. يتهرّب أو يرفض محاولات الجمعية الاتصال به شخصياً.
6. يرفض إرسال أي مستندات من الجمعية إلى عنوان سكنه.
7. يأتي دائماً برفقة أشخاص لا تتضح وظيفتهم أو دورهم ويضطلعون بدور مؤثر في صياغة العلاقة الخيرية، عند إجراء نقاشات شخصية.
8. يعطي تفاصيل للاتصال به لا تتطابق مع بيانات الاتصال (العنوان، رقم الهاتف) بعنوان سكنه الدائم.
9. يطلب حرية تصرف تتخطى النطاق المعتاد.
10. يظهر فضولاً غير مألوف حول الأنظمة وآليات التحكم والسياسات الداخلية والمراقبة.
11. يُفرط في تبرير أو شرح المعاملة أو تقديم مستندات إثبات لصحتها، ويتوتر بما لا يتناسب مع طبيعة المعاملة.
12. يعطي معلومات شخصية مشكوك فيها.
13. يقدم ما يبدو كمستندات شخصية خاطئة أو تبدو مزورة، أو معدّلة أو غير دقيقة.
14. يرفض أو يتردد في تقديم مستندات شخصية.
15. يقدم نسخاً عن مستنداته الشخصية من دون المستندات الأصلية.
16. يريد أن تحدد الجهة هويته بالاستناد إلى غير مستنداته الشخصية.
17. يستخدم أسماء مُستعارة ومجموعة من العناوين المتقاربة لكنها مختلفة.
18. يعرض المال أو المكافآت أو خدمات غير معتادة من أجل تأمين خدمات قد تبدو غير معتادة أو مشبوهة.
19. معاملات خارج الإطار العادي للممارسات الخيرية في القطاع المعني.



20. عمليات تشهد تغييراً متكرراً للمستفيد الفعلي أو لطريقة الاتصال بالعميل.
21. العلاقات الخيرية مع الكيانات الاعتبارية ليست مدرجة ضمن السجلات العامة أو قواعد البيانات الرسمية وتعدّ الحصول على شهادات رسمية حولها.
22. يطلب إيصالات حول عمليات سحب نقدي أو عمليات تسليم للأوراق المالية لم تحصل إطلاقاً.
23. يقوم العميل بمعاملات نقدية بمبالغ ضخمة لا كسور فيها بطريقة منتظمة.
24. استخدام حسابات مرقمة سرية لإجراء معاملات من أجل مشاريع تجارية أو صناعية.
25. معاملات مرتبطة بمنظمات إنسانية غير مسجلة نظامياً.
26. تغيير متكرر للأشخاص المخولين التصرف بالحساب، أو العنوان، أو رقم الهاتف.
27. معلومات أو مؤشرات حول صلات بأشخاص أو منظمات أو مؤسسات متطرفة.
28. تعليمات من قبل منظمات غير ربحية بإجراء معاملات، لا تتناسب مع طبيعة عملها، وعمليات الدفع المعتادة الخاصة بها.



اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع (198) في دورته (الأولى) هذه المؤشرات بتاريخ 16 / 11 / 2021 م وتحل هذه المؤشرات محل جميع مؤشرات (الاشتباه بعمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب) الموضوعة سابقاً.

توقيع أعضاء المجلس على الموافقة على هذه المؤشرات

م	الاسم	المنصب	التوقيع
1.	سعد عبدالله سعد البحيري	رئيس المجلس	
2.	عمر سعيد ظفير العرياني	نائب الرئيس	
3.	صالح سالم محمد الحارثي	أمين الصندوق	
4.	عائض أحمد حسن المنتشري	عضو مجلس	
5.	صالح محمد صالح البحيري	عضو مجلس	
6.	علي عبدالله حامد القرني	عضو مجلس	
7.	سالم عبدالله علي القرني	عضو مجلس	
8.	درحي سعد درحي القرني	عضو مجلس	
9.	عبدالعزیز عالي عمر العرياني	عضو مجلس	