



تنمية  
بني عمرو

جمعية التنمية الأهلية ببني عمرو  
Baniamr Community Development Association

المملكة العربية السعودية  
جمعية التنمية الأهلية ببني عمرو  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

رقم الترخيص : 4183

الرقم :  
التاريخ : ١٤٤٤ / / هـ  
الموافق : ٢٠٢ / / م  
المرفقات :

# دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية التنمية الأهلية ببني عمرو



بني عمرو - محافظة النماص



SA4580000436608010091225



@tanmiah\_baniamr



tanmiah2016@gmail.com





تنمية  
بني عمرو

جمعية التنمية الأهلية ببني عمرو  
Baniamr Community Development Association

المملكة العربية السعودية  
جمعية التنمية الأهلية ببني عمرو  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

رقم الترخيص : 4183

الرقم :  
التاريخ : ١٤٤٤ / / هـ  
الموافق : ٢٠٢ / / م  
المرفقات :

## المحتويات

- ٣ مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب: .....
- ٤ الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه: .....
- ٥ نموذج الاشتباه .....



بني عمرو - محافظة النماص



SA4580000436608010091225



@tanmiah\_baniamr



tanmiah2016@gmail.com





تنمية  
بني عمرو

جمعية التنمية الأهلية ببني عمرو  
Baniamr Community Development Association

المملكة العربية السعودية  
جمعية التنمية الأهلية ببني عمرو  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

رقم الترخيص : 4183

الرقم :  
التاريخ : ١٤٤٤ / / هـ  
الموافق : ٢٠٢ / / م  
المرفقات :

## مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

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 جنائية أو تنظيمية.
٦. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
٧. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة 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 بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد 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).



بني عمرو - محافظة النماص



SA4580000436608010091225



@tanmiah\_baniamr



tanmiah2016@gmail.com



تنمية  
بني عمرو

جمعية التنمية الأهلية ببني عمرو  
Baniamr Community Development Association

المملكة العربية السعودية  
جمعية التنمية الأهلية ببني عمرو  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

رقم الترخيص : 4183

الرقم :  
التاريخ : ١٤٤٤ / / هـ  
الموافق : ٢٠٢ / / م  
المرفقات :

## 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.



بني عمرو - محافظة النماص



SA4580000436608010091225



@tanmiah\_baniamr



tanmiah2016@gmail.com





تنمية  
بني عمرو

جمعية التنمية الأهلية ببني عمرو  
Baniamr Community Development Association

المملكة العربية السعودية  
جمعية التنمية الأهلية ببني عمرو  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

رقم الترخيص : 4183

الرقم : \_\_\_\_\_  
التاريخ : \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / ١٤٤٤ هـ  
الموافق : \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / ٢٠٢٢ م  
المرفقات : \_\_\_\_\_

## نموذج الاشتباه

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

اسم الموظف

المدير التنفيذي



بني عمرو - محافظة النماص



SA4580000436608010091225



@tanmiah\_baniamr



tanmiah2016@gmail.com





تنمية  
بني عمرو

جمعية التنمية الأهلية ببني عمرو  
Baniamr Community Development Association

المملكة العربية السعودية  
جمعية التنمية الأهلية ببني عمرو  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

رقم الترخيص : 4183

الرقم :  
التاريخ : ١٤٤٤ / / هـ  
الموافق : ٢٠٢ / / م  
المرفقات :

## اعتماد مجلس الإدارة:

اعتمد مجلس ادارة الجمعية في الاجتماع (١) في دورته (الاولى) هذه السياسة بتاريخ  
١٤٤٤/٤/٢٧ هـ.

أعضاء مجلس الإدارة:

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	سعيد علي محمد العمري	رئيس المجلس	
٢	أحمد مانع علي العمري	نائب الرئيس	
٣	محمد سعد مرعي العمري	المشرف المالي	
٤	عبد الله محمد غرمان العمري	عضو	
٥	عبد الله محمد ظافر العمري	عضو	



بني عمرو - محافظة النماص



SA4580000436608010091225



@tanmiah\_baniamr



tanmiah2016@gmail.com

