



الأنظمة واللوائح

المؤشرات الدالة على وجود شبهة

غسيل أموال وتمويل الإرهاب:

صندوق وبران مشرف الكتفاء

مسجل بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٠٠٨٧)

<https://www.alkatfa-fund.sa>



العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - محافظة الشنان / مركز العدوة

جوال : ٥٥٥٥١٥٣٥٨ - واتساب : ٥٥٥٥١٥٣٥٨ - ص ب : ٤١٠٤ الرمز البريدي : ٥٣٥١٩

البريد الإلكتروني : info@alkatfa-fund.sa الموقع الإلكتروني : www.alkatfa-fund.sa



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل أموال وتمويل الإرهاب:

١. ابداء العميل اهتماماً عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسيل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب وبخاصة المتعلقة ب الهوية وبنوع 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 الصندوق بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق ب الهوية ومصدر أمواله.
٥. علم الصندوق بتورط العميل في أنشطة غسيل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
٦. ابداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر أو العمولات أو أي مصاريف أخرى.
٧. اشتباه الصندوق في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول.
منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
٨. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بنشاطاته بشكل عام.
٩. قيام العميل باستثمار طويلاً 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 الصندوق تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الصندوق بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
١٢. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الصندوق.

بسم الله الرحمن الرحيم



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

١٢. طلب العميل إنهاء إجراءات صفة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.

١٤. علم الصندوق 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 وسلوكيه.

١٦. انتفاء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.

١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

== نهاية اللائحة ==





الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

اعتماد محضر الاجتماع

تم الاطلاع واعتماد المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل أموال وتمويل الإرهاب لصندوق وبران مشرف الكفاء في اجتماع مجلس الأمناء بجاسته رقم (١) يوم الأربعاء ٢٥/٧/٢٠٢٥ الموافق ١٤٤٧/٥/٢٥ وقرر مجلس الأمناء اعتمادها والعمل بموجبها، ونشرها على الموقع الإلكتروني للصندوق.

توقيع أعضاء مجلس أمناء الصندوق باعتماد هذه المؤشرات

التوقيع	صفته	اسم العضو	م
	رئيس الصندوق	وبران مشرف نعش الشمري	١
	نائب الرئيس	مزيد وبران مشرف الشمري	٢
	المشرف العالمي	سعود وبران مشرف الشمري	٣
	عضو مجلس الأمناء	ناشي وبران مشرف الشمري	٤
	عضو مجلس الأمناء	سعدون وبران مشرف الشمري	٥

