

بسم الله الرحمن الرحيم



المملكة العربية السعودية

جمعية البر الخيرية بعطي
بمنطقة القصيم

مسجلة بوزارة الشؤون الإجتماعية برقم (٣٨٤)

الرقم : / /

التاريخ : / / ١٤٤٥ هـ

المشروعات :

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

حسابات الجمعية في بنك الراجحي في فرع النبهانية (٤٦٨)

١ - الحساب العام : ٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠٠٣ - حساب التبرعات : ٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠٢٩ - حساب الزكاة : ٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠١١
IBAN : sa٤٧٨٠٠٠٠٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠٢٩ IBAN : sa٤٧٨٠٠٠٠٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠١١ IBAN : sa٤٨٨٠٠٠٠٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠١١
هاتف : ٠١٦ ٢٤١١٢٢٦ - فاكس : ٠١٦ ٢٤١١٢٢٥ - الرمز البريدي : ٥١٩٩٣ عطي ص.ب: ٦٦
للتواصل معنا : جوال الجمعية ٥٥٠٠ ٣٨٠ ٥٠٠ البريد الإلكتروني otoybir@hotmail.com

بسم الله الرحمن الرحيم



المملكة العربية السعودية

جمعية البر الخيرية بعطي
بمنطقة القصيم

مسجلة بوزارة الشؤون الإجتماعية برقم (٣٨٤)

الرقم : / /

التاريخ : / / ١٤١٤ هـ

المشروعات :

المحتويات

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

حسابات الجمعية في بنك الراجحي في فرع النبهانية (٤٦٨)

١ - الحساب العام : ٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠٠٣ - حساب التبرعات : ٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠٢٩ - حساب الزكاة : ٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠١١
IBAN : sa٤٧٨٠٠٠٠٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠٢٩ IBAN : sa٤٧٨٠٠٠٠٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠١١ IBAN : sa٤٨٨٠٠٠٠٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠١١
هاتف : ٠١٦ ٢٤١١٢٢٦ - فاكس : ٠١٦ ٢٤١١٢٢٥ - الرمز البريدي : ٥١٩٩٣ عطي ص.ب: ٦٦
للتواصل معنا : جوال الجمعية ٥٥٠٠ ٣٨٠ ٥٠٠ البريد الإلكتروني otoybir@hotmail.com



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.

حسابات الجمعية في بنك الراجحي في فرع النبهانية (٤٦٨)

١- الحساب العام: ٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠٠٣ - حساب التبرعات: ٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠٢٩ - حساب الزكاة: ٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠١١
 IBAN : sa٤٧٨٠٠٠٠٠٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠٢٩ IBAN : sa٤٨٨٠٠٠٠٠٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠١١ IBAN : sa٤٨٨٠٠٠٠٠٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠١١
 هاتف : ٠١٦ ٢٤١١٢٢٦ - فاكس : ٠١٦ ٢٤١١٢٢٥ - الرمز البريدي : ٥١٩٩٣ عطي ص.ب: ٦٦
 للتواصل معنا : جوال الجمعية ٥٥٠٠ ٣٨٠ ٥٠ البريد الإلكتروني otoybir@hotmail.com

بسم الله الرحمن الرحيم



المملكة العربية السعودية

جمعية البر الخيرية بعطي
بمنطقة القصيم

مسجلة بوزارة الشؤون الإجتماعية برقم (٣٨٤)

الرقم : / /

التاريخ : / / ١٤٤٥ هـ

المشروعات :

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).

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 .

حسابات الجمعية في بنك الراجحي في فرع النبهانية (٤٦٨)

١ - الحساب العام : ٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠٠٣ - حساب التبرعات : ٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠٢٩ - حساب الزكاة : ٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠١١
IBAN : sa٤٧٨٠٠٠٠٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠٢٩ IBAN : sa٤٨٨٠٠٠٠٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠١١ IBAN : sa٧٠٨٠٠٠٠٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠٠٣
هاتف : ٠١٦ ٢٤١١٢٢٦ - فاكس : ٠١٦ ٢٤١١٢٢٥ - الرمز البريدي : ٥١٩٩٣ عطي ص.ب: ٦٦
للتواصل معنا : جوال الجمعية ٥٥٠٠ ٣٨٠ ٥٠ البريد الإلكتروني otobir@hotmail.com

بسم الله الرحمن الرحيم



المملكة العربية السعودية

جمعية البر الخيرية بعطي
بمنطقة القصيم

مسجلة بوزارة الشؤون الإجتماعية برقم (٣٨٤)

الرقم : / /

التاريخ : / / ١٤٤٥ هـ

المشروعات :

نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

المرجع

وقد أقر مجلس الإدارة في جمعية البر الخيرية بعطي في الاجتماع الأول ٢٠١٨ م هذه السياسة بتاريخ ٢٥/١/٢٠١٨ م وتحل هذه السياسة محل جميع السياسات الموضوعة سابقاً



حسابات الجمعية في بنك الراجحي في ف

١ - الحساب العام : ٤٣٠٠٣ - ٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠٢٩ - حساب التبرعات : ٤٣٠٢٩ - ٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠١١
IBAN : sa٤٧٨٠٠٠٠٠٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠٢٩ IBAN : sa٤٨٨٠٠٠٠٠٤٦٨٦٠٨٠١٠٠٤٣٠١١
هاتف : ٠١٦ ٢٤١١٢٢٦ - فاكس : ٠١٦ ٢٤١١٢٢٥ - الرمز البريدي : ٥١٩٩٣ عطي ص.ب: ٦٦
للتواصل معنا : جوال الجمعية ٥٥٠٠ ٣٨٠ ٥٠٠ البريد الإلكتروني otobir@hotmail.com