

جمعية

البر الخيرية بالصلصة

مسجلة بوزارة الموارد البشرية  
والتنمية الإجتماعية برقم ٦٤٢  
تأسست عام ١٤٣٥هـ



الرقم : .....

التاريخ : / / ١٤٤٤هـ

المرفقات : .....

# دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

البر  
الخيرية  
بالصلصة

تأسست عام 1435هـ







# الخيرية بالصلوة

مسجلة بوزارة الموارد البشرية  
والتنمية الإجتماعية برقم ٦٤٢  
تأسست عام ١٤٣٥هـ

الرقم :  
التاريخ : ١٩ / ١ / ٢٠٢٢  
المرفقات :

## ((اعتماد مجلس الإدارة:))

### ((دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب))

عتمدت هذه السياسة بقرار مجلس الإدارة رقم ( ) وتاريخ ١٩ / ١ / ١٤٤٣هـ وتم  
التوقيع عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماءهم:

م	الإسم	الصفة	التوقيع
1	خيران سعود فضي الرشيدى	رئيس مجلس الإدارة	
2	سعد عبدالله علي الرشيدى	نائب رئيس مجلس الإدارة	
3	نايف فالح عوض الرشيدى	أمين الصندوق	
4	فؤاد فضي عانض الرشيدى	الأمين العام	
5	حامد مسعد فضي الرشيدى	عضو مجلس الإدارة	
6	مشعان عقيل درويش الرشيدى	عضو مجلس الإدارة	
7	قالط سعود ساكر الرشيدى	عضو مجلس الإدارة	
8	فضي مقبول فضي الرشيدى	عضو مجلس الإدارة	
9	عبيد عوض طماح الرشيدى	عضو مجلس الإدارة	







## الخيرية بالصلصلة

مسجلة بوزارة الموارد البشرية  
والتنمية الإجتماعية برقم ٦٤٢  
تأسست عام ١٤٣٥هـ

الرقم :  
التاريخ : / / ١٤٤٤ هـ  
المرفقات :

مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب

إعداد العميل أحياناً غير عادي بشأن التزاد لمطابق ما عليه غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهوية وفروع عمله

المحتويات

مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب: ..... ٢

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه : ..... ٣

نموذج الاشتباه ..... ٤

عدم العناية بتزويد العميل في كشف غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب أو عمليات

إعداد العميل والموظف والمصلات أو أن مصرفي العميل

العميل وكل العمل شاملة من موكل محموله وفراجه وأعماله

# مهمة السر الخيرية بالصلصلة

عام 1435 هـ

مخالفة العميل أو الموظف بزيادة بنشاطات تحقق المعلومات أو خط

المعلومات من العميل أو الموظف بزيادة بنشاطات تحقق المعلومات أو خط

طلب العميل إنشاء إجراءات خاصة يستخدم فيها كل قدر ممكن من المستندات

عدم التصحية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة

عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن الأنشطة

والنشطة ونمطه وأنشطته وموارده

إتمام العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط معطور





## 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.



الرقم :  
التاريخ : / / ١٤٤٤ هـ  
المرفقات :



الخيرية بالصلصة  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية  
والتنمية الإجتماعية برقم ٦٤٢  
تأسست عام ١٤٢٥ هـ

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 .

جمعية  
البر  
الخيرية  
بالصلصة  
تأسست عام 1435 هـ





## الخيرية بالصلصة

مجلس إدارة  
مجلس تنمية الإجتماعية برقم ٦٤٢  
تأسست عام ١٤٣٥هـ

الرقم : .....

التاريخ : / / ١٤٤٤هـ

المرفقات : .....

### نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

