

جمعية

البر الخيرية بالصلصة

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



الرقم:

التاريخ: / / ١٤٤٤ هـ

المرفقات:

رأى مجلس الإدارة

«دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب»

تمت الموافقة على هذا الدليل من قبل مجلس الإدارة رقم () وتاريخ () الموافق ()

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

البر الخيرية
بالصلصة

تأسست عام 1435 هـ



المدينة المنورة - محافظة خيبر - الصلصة - هاتف / 0500101196 - البريد الإلكتروني: alsalsalah10@gmail.com
مصرف الراجحي: 1077 7118 0364 6080 8000 SA83 - بنك الرياض: 9940 0191 1500 0004 SA09 2000



الخيرية بالصلصة

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

الرقم:
التاريخ: / / ١٤٤٤هـ
المرفقات:

((اعتماد مجلس الإدارة:))

((دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب))

عتمدت هذه السياسة بقرار مجلس الإدارة رقم () وتاريخ / / 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 عائض 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	



المدينة المنورة - محافظة خيبر - الصلصة - هاتف / 0500101196 - البريد الإلكتروني: alsalsalah10@gmail.com
مصرف الراجحي: 1077 7118 0364 6080 8000 SA83 - بنك الرياض: 9940 0191 1500 0004 SA09



الخيرية بالصلصة

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

الرقم :
التاريخ : / / ١٤٤٤ هـ
المرفقات :

مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:
إيداع العميل أموالاً غير عادية بشأن الأثرام لمطابقا لمصلحة غسل الأموال أو جرائم
تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهجرة وإلخ صلة.

المحتويات

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

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه : ٣

نموذج الاشتباه ٤

جمعية
الخيرية
بالصلصة
تأسست عام 1435 هـ



الرقم :
التاريخ : / / ١٤٤٤
المرفقات :

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

١. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمطالبات 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.



الجمعية الخيرية بالصلوة

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

الرقم :
التاريخ : / / ١٤٤٤ هـ
المرفقات :

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 .





الخيرية بالصلوة

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

الرقم :
التاريخ : / / ١٤٤٤ هـ
المرفقات :

نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف



الصفحة 4 من 4

المدينة المنورة - محافظة خيبر - الصلوة - هاتف / 0500101196 - البريد الإلكتروني : alsalsalah10@gmail.com
مصرف الراجحي : 7118 1077 6080 0364 8000 SA83 - بنك الرياض : 9940 0191 1500 0004 SA09