



الرقم :

التاريخ : / / ١٤٤٤هـ

المرفقات :

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

البر
الخيرية
بالصلصة

تأسست عام 1435هـ



السر الخيرية بالصلصة

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

اعتماد مجلس الإدارة

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

اعتمدت هذه السياسة بقرار مجلس الإدارة رقم () وتاريخ ١٤٤٥/١١/١٤ - ٢٠٢٤/٠٥/٢٢ م
وتم التوقيع من قبل مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة			
م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	فؤاد فضي عانض الرشدي	رئيس مجلس الإدارة	
٢	سعد عبدالله علي الرشدي	نائب رئيس المجلس	
٣	عبيد عوض طماح الرشدي	المشرف المالي	
٤	نايف فالح عوض الرشدي	عضو	
٥	مشعان عقيل درويش الرشدي	عضو	
٦	قالط سعود ساكر الرشدي	عضو	
٧	بندر عبدالله جريفان الرشدي	عضو	
٨	رشيد خضران خضير الرشدي	عضو	
٩	عبدالله مسعد فضي الرشدي	عضو	

الرقم :
التاريخ : / / ١٤٤٤ هـ
المرفقات :



جر الخيرية بالصلصة

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

المحتويات

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



الصفحة 1 من 6



البر الخيرية بالصلوة

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

الرقم :
التاريخ : / / ١٤٤٤هـ
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 استراتيجيات 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.



خبر الخيرية بالصلوة

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

الرقم :
التاريخ : ١٤٤٤ / /
المرفقات :

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).

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 .

عام ١٤٣٥هـ



البر الخيرية بالصلصة

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

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 6

/الرقم
/التاريخ
/الموافق
/المرفقات



الوزارة العامة للتحريات المالية
مملكة العربية السعودية
إدارة أمن الدولة

سري

بلاغ عن عملية مشتببه بها (مؤسسة غير
هادقة للربح)

مضمون
البلاغ

معلومات عن جهة البلاغ

الجهة المُبلّغة		
اسم المُبلّغ	وظيفة المُبلّغ	العنوان
المنطقة	المدينة	الهاتف

أسباب
الاشتباه

اسم المشتبه به			
رقم الهوية			
نوع العملية المشببه بها	شيك	نقدًا	تحويل
قيمة العملية المشتبه بها			
تصنيف الاشتباه	تمويل إرهاب	غسل أموال	أخرى
اسم البنك (إن وجد)	رقم حساب المشتبه به (إن وجد)		

جريمه
أصلية

سعادة مدير الإدارة العامة للتحريات المالية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تجدون أعلاه بلاغاً عن عملية مالية مشتببه بها. أمل الإطلاع واتخاذ ما ترونه

الوظيفة

الاسم:

الختم الرسمي: