			1
مر اللاح		S.	
Charity Asso	ciation in A	I-Badei	

جمعية البر الخيرية بالبديع في محافظة الأفلاج تأسست عام ١٤٢٤ هـ _ مسجلة برقم ٢٤٧

إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

التاريخ: المشفوعات،

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتسمويل الإرهاب

بجمعية البرالخيرية بالبديع في محافظة الافلاج

تحديث - نوفمبر/ ٢٠٢٣ م



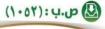














			[]
نع		وعيد الار	
Chari	ty Associati	on in Al-Bac	lei

المشفوعات:

المحتويات هـ

جمعية البر الخيرية بالبديع في محافظة الأفلاج تأسست عام ١٤٢٤ هـ _ مسجلة برقم ٢٤٧ إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

مؤشرات قد تدل علي عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل لإرهاب الاجراءات في حال \وجود مؤشرات الاشتباه

نموذج الاشتباه



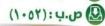












هاب العسام : SA1280000142608010155504

1					1
1	يانع	فرم ا	عِيْرُالْرِا tion in Al-	8	
	Chari	y Associa	non in Ai-	sadel	

جمعية البر الخيرية بالبديع في محافظة الأفلاج تأسست عام ١٤٢٤هـ ـ مسجلة برقم ٢٤٧ إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

الـرقــــم: الـتاريــخ: المشفوعـات:

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

- 1. 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.
- ه. 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 كبيربين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- 11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إلها.
- 11. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.





			[]
نافح	عبر النا	عبالرا	
Cha	rity Associat	tion in Al-Ba	dei

جمعية البر الخيرية بالبديع في محافظة الأفلاج تأسست عام ١٤٢٤ هـ _ مسجلة برقم ٢٤٧ إشراف المركز الوطنى لتنمية القطاع غير الربحي

 ٠:١٩	الرق
 خ:	التاري
 ات	المشفوع

- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات. .17
 - علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة. .12
- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله .10 ونمط حياته وسلوكه.
 - انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور. .17
- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه .17 الاقتصادى (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 .

اعتماد مجلس الإدارة:

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد ، فقد تم اعتماد " دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب " بجمعية البر الخيرية بالبديع في محافظة الافلاج والتصديق على تحديثها واستمرار العمل بها في اجتماع مجلس ادارة الجمعية رقم (٧) لعام ٢٠٢٣ م بتاريخ ١١/١١/١٣ م الموافق ٢٩/١٤/١٤٥ ه.

















فلاج	ظةالأ	۽ محاف	ديع في	ريةبالب	بر الخي	بمعيةال
	524	لة برق	_ مسجا	- A 1252	ست عام	تأسس
بحي	برالري	طاعغي	يةالق	طني لتنم	ركزالوه	ترافالم



 : 19	الرق
 خ.	التاري
 _ات	المشفوع

نموذج الاشتباه:

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

المدير التنفيذي اسم الموظف

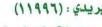


















ع الحساب العام: SA1280000142608010155504

ه دساب الزكاة : SA7680000142608010000510