

جمعية البر الخيرية بمركز سليلة جهينة
منطقة المدينة المنورة
تحت اشراف الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مسجلة برقم (٥٢٦)



الرقم :
المشروعات :
التاريخ : ٥١٤ / /
الموافق : ٢٠ / /

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الاموال وتمويل الارهاب

جمعية البر الخيرية بمركز سليلة جهينة
منطقة المدينة المنورة
تحت اشراف الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مسجلة برقم (٥٢٦)



الرقم :
المشروعات :
التاريخ : ١٤ / / هـ
الموافق : ٢٠ / / م

المحتويات :

- ١_ مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب ٢
- ٢_ الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه..... ٣
- ٣_ نموذج الاشتباه..... ٤



- ١- إبداء العميل اهتماما غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- 2- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- 3- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلن.
- 4- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
- 5- 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.
- 7- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- 8- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- 9- قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
- 10- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- 11- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
- 12- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاؤها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
- 13- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- 14- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- 15- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- 16- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
- 17- ظهور عالمة البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)

الرقم :
المشروعات :
التاريخ : ١٤ / /
الموافق : ٢٠ / / م



جمعية البر الخيرية بمركز سليلة جهينة
منطقة المدينة المنورة
تحت اشراف الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مسجلة برقم (٥٢٦)
الاجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:

1. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
- ٢ .تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.
- 3 . عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه
- 4.الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات
- 5 .التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

الرقم :
 المشفوعات:
 التاريخ / / ١٤ هـ
 الموافق / / ٢٠ م



جمعية البر الخيرية بمركز سليمة جهينة
 منطقة المدينة المنورة
 تحت إشراف المركز الوطني لتنمية
 القطاع غير الربحي
 مسجلة برقم (٥٢٦)

نموذج رقم (٢)

بلاغ سري عن عملية مشتبه بها

معلومات عن الجهة المبلغة			
الجهة المبلغة	اسم الجهة	المدينة	الهاتف
	الاسم	الوظيفة	العنوان
المبلغ	المنطقة	البريد الالكتروني	رقم الاتصال

مضمون البلاغ				
اسم المشتبه به	المنطقة	المدينة	الهاتف	البريد الالكتروني
رقم الهوية			الجنسية	
نوع العملية المشتبه بها	() شيك	() نقداً	() تحويل	() أخرى
قيمة العملية المشتبه بها	رقماً:	كتابة:		
تصنيف الاشتباه	() تمويل إرهاب	() غسل أموال	() جريمة أصلية	
اسم البنك (إن وجد)	رقم الحساب البنكي للمشتبه به (إن وجد)			
أسباب الاشتباه				
..... 				
سعادة مدير عام التحريات المالية / النيابة العامة السلام عليكم ورحمة الله وبركاته تجدون أعلاه بلاغاً عن عملية مالية مشتبه بها ، أمل الاطلاع واتخاذ ما ترون الختم الرسمي الاسم الوظيفة				
ملاحظة: ترسل البلاغات والمرفقات على الإيميل SAR@SAFIU.GOV.SA أو على الفاكس رقم (٠١٤١٢٧٦١٦) وفي حالة الاستفسار الاتصال على الرقم (٨٠٠١٢٢٢٢٢٤)				