

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: ٢٢

التاريخ: ٥ / ٧ / ١٤٤٥ هـ

المشروعات: ٤

رؤية
VISION 2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA



المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بالمليح
مسجلة بوزارة الشؤون الإجتماعية برقم ٣٥٣

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية البر الخيرية بمركز المليح

الخيرية بالمليح
تأسست عام ١٤٢٧ هـ

بسم الله الرحمن الرحيم

المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بالمليح

مسجلة بوزارة الشؤون الإجتماعية برقم ٣٥٣

رؤية
VISION 2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA



الرقم:
التاريخ: / / ١٤٤٠ هـ
المشروعات:

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

الجمعية
البر
الخيرية بالمليح
تأسست عام ١٤٢٧ هـ

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.

بسم الله الرحمن الرحيم

المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بالمليح

مسجلة بوزارة الشؤون الإجتماعية برقم ٣٥٣

رؤية
VISION 2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA



الرقم:

التاريخ: / / ١٤٤٠هـ

المشروعات:

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 بالمليح

تأسست عام ١٤٢٧هـ

بسم الله الرحمن الرحيم

المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بالمليح

مسجلة بوزارة الشؤون الإجتماعية برقم ٣٥٣

رؤية
VISION 2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA



الرقم:

التاريخ: / / ١٤هـ

المشروعات:

نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بالمليح

مسجلة بوزارة الشؤون الإجتماعية برقم ٣٥٣

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه السياسة لجمعية البر الخيرية بمركز الملييح في اجتماع مجلس الإدارة للدورة الخامسة

بجلسة المنعقدة بتاريخ ١٣/٥/١٤٤٥هـ الموافق ٢٧/١١/٢٠٢٣م

المدينة المنورة - طريق تبوك - المليح - ص.ب: ١٠٠٥٦١
الرمز البريدي ٤١٣١١ - ت: ٨١٣٤٠١٠ - ف: ٨١٣٤٠٢٠ - جوال: ٠٥٠٨٥٠٧١٠٠
Websiet: www.albermleleh.com E-mail: albermleleh@gmail.com

حساب التبرعات: ٢٩٤٦٠٨٠١٠١٦١٧٩٧

حساب الزكاة: ٢٩٤٦٠٨٠١٠١٦١٧٨٩

حساب كفالة يتيم: ٢٩٤٦.٨٠١.٤٠٣٦.٣

٢٩٤٦٠٨٠١٠٤٠٣٨٠١٠