



المملكة العربية السعودية

وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

جمعية البر الخيرية بمركز سبت الجارة

رقم ٦٤٩

التاريخ: / / ١٤٤٤ هـ

الرقم: .....

الموضوع: .....

المشروعات: .....

# دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

معام : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤٠٠٠٥  
تبرعات : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٣٥  
زكاة : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٤٣  
كفالة طالب : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٥٠  
كفالة يتيم : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥١٦٩٠٦  
صدفات : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٦٨

الاهلي NCB

٤٤٢٠٠٠٠٠٨١٧٥٠٧

بنك البلاد Bank Albilad

٩٩٩١٢٣٧١٥٨٧٠٠٠٩

٠٥٠٦٠١٩٠٩٣

bir.sabtaljarah@gmail.com



مصرف الراجحي  
Al Rajhi Bank

التاريخ: / / ١٤٤٤ هـ  
الرقم: .....  
الموضوع: .....  
المشروعات: .....



المملكة العربية السعودية  
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
جمعية البر الخيرية بمركز سبت الجارة  
رقم ٦٤٩

## المحتويات

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

٠٥٠٦٠١٩٠٩٣ الصفحة ١ من ٤



٤٤٢٠٠٠٠٠٨١٧٥٠٧

بنك البلاد  
Bank Albilad



bir.sabtaljarah@gmail.com

٩٩٩١٢٣٧١٥٨٧٠٠٠٩

عام : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤٠٠٥  
تبرعات : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٣٥  
زكاة : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٤٣  
كفالة طالب : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٥٠  
كفالة يتيم : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥١٦٩٠٦  
صدقات : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٦٨



مصرف الراجحي  
Al Rajhi Bank

التاريخ: / / ١٤٤٤ هـ

الرقم: .....

الموضوع: .....

المشروعات: .....



المملكة العربية السعودية

وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

جمعية البر الخيرية بمركز سبت الجارة

رقم ٦٤٩

## 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.
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 المعلنة.
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.
6. 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 إلغائها 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.

عـام : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤٠٠٠٥  
تبرعات : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٣٥  
زكاة : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٤٣  
كفالة طالب : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٥٠  
كفالة يتيم : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥١٦٩٠٦  
صدقات : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٦٨

٤٤٢٠٠٠٠٠٨١٧٥٠٧  
٩٩٩١٢٣٧١٥٨٧٠٠٠٩

٠٥٠٦٠١٩٠٩٣ الصفحة ٢ من ٤

bir.sabtaljarah@gmail.com

NCB الأهلي

بنك البلاد  
Bank Albilad



مصرف الراجحي  
Al Rajhi Bank

التاريخ: / / ١٤٤٤ هـ  
الرقم: .....  
الموضوع: .....  
المشروعات: .....



المملكة العربية السعودية  
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
جمعية البر الخيرية بمركز سبت الجارة  
رقم ٦٤٩

17. 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 :

1. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
2. 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 .

٠٥٠٦٠١٩٠٩٣ الصفحة ٣ من ٤



bir.sabtaljarah@gmail.com



NCB الأهلي  
٤٤٢٠٠٠٠٨١٧٥٠٧

بنك البلاد  
Bank Albilad

٩٩٩١٢٣٧١٥٨٧٠٠٠٩

عام : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤٠٠٠٥  
تبرعات : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٣٥  
زكاة : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٤٣  
كفالة طالب : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٥٠  
كفالة يتيم : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٩٠٦  
صدفات : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٦٨



مصرف الراجحي  
Al Rajhi Bank

التاريخ: / / ١٤٤٤ هـ  
الرقم: .....  
الموضوع: .....  
المشروعات: .....



المملكة العربية السعودية  
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
جمعية البر الخيرية بمركز سبت الجارة  
رقم ٦٤٩

## نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

٠٥٠٦٠١٩٠٩٣ الصفحة ٤ من ٤



٤٤٢٠٠٠٠٠٨١٧٥٠٧

بنك البلاد  
Bank Albilad

٩٩٩١٢٣٧١٥٨٧٠٠٠٩



bir.sabtaljarah@gmail.com

عام : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤٠٠٠٥  
تبرعات : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٣٥  
زكاة : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٤٣  
كفالة طالب : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٥٠  
كفالة يتيم : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٦٠٦  
صدقات : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٦٨



مصرف الراجحي  
Al Rajhi Bank