

التاريخ ٠١ / ٠١ / ١٤٤٧ هـ
٢٦ / ٠٦ / ٢٠٢٥ م

الرقم :
الموضوع :
المشروعات :



المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بمركز سبب الجارة
مسجلة المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم ٦٤٩



سياسة

دليل مؤشرات واجراءات عمليات غسيل الاموال وتمويل الإرهاب

تم تحديث هذه السياسة بجمعية البر الخيرية بسبب الجارة في اجتماع الإدارة

بجلسته المنعقدة بتاريخ ٠١ / ٠١ / ١٤٤٧ هـ

الموافق ٢٦ / ٠٦ / ٢٠٢٥ م



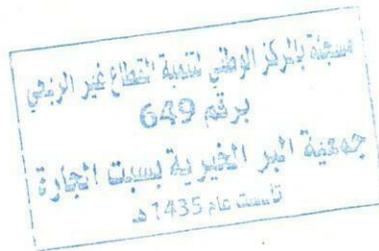
التاريخ: / / ١٤٤٤ هـ
الرقم:
الموضوع:
المشروعات:



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

٩٩٩١٢٣٧١٥٨٧٠٠٠٩

bir.sabtaljarah@gmail.com



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



مصرف الراجحي
Al Rajhi Bank



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 إيرادات 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.

التاريخ: / / ١٤٤٤هـ

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
٤٤٢٠٠٠٠٠٨١٧٥٠٧

بنك البلاد
Bank Albilad

٩٩٩١٢٣٧١٥٨٧٠٠٠٩

عام : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤٠٠٠٥

تبرعات : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٣٥

زكاة : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٤٣

كفالة طالب : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٥٠

كفالة يتيم : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥١٦٩٠٦

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



عام : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤٠٠٠٥
تبرعات : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٣٥
زكاة : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٤٣
كفالة طالب : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٥٠
كفالة يتيم : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥١٦٩٠٦
صدفات : ٢٦٣٦٠٨٠١٠٥٤١٢٦٨
٤٤٢٠٠٠٠٠٨١٧٥٠٧
٠٥٠٦٠١٩٠٩٣ الصفحة ٤ من ٤
بنك البلاد
Bank Albilad
٩٩٩١٢٣٧١٥٨٧٠٠٠٩
bir.sabtaljarah@gmail.com



مصرف الراجحي
Al Rajhi Bank



المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بمركز سبت الجارة
مسجلة المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم ٦٤٩

التاريخ / / ١٤٤٤ هـ
الرقم :
الموضوع :
المشروعات :

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد السياسة بالجمعية في اجتماع مجلس الإدارة (الأول)
بجلسته (الثانية) المنعقدة بتاريخ ٨ / ٧ / ١٤٤٤ هـ
الموافق ٣٠ / ١ / ٢٠٢٣ م

مستندة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم 649
جمعية البر الخيرية بسبت الجارة
تأسست عام 1435 هـ



التاريخ ٠١ / ٠١ / ١٤٤٧ هـ
الموافق ٢٦ / ٠٦ / ٢٠٢٥ م
الرقم :
الموضوع :
المشروعات :

اعتماد مجلس الإدارة

تم تحديث هذه السياسة بجمعية البر الخيرية بسبت الجارة في اجتماع الإدارة
بجلسته المنعقدة بتاريخ ٠١ / ٠١ / ١٤٤٧ هـ
الموافق ٢٦ / ٠٦ / ٢٠٢٥ م

رئيس مجلس الإدارة
نواف خلف العيسى

