

الرقم:
التاريخ:
المشروعات:

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

حساب الجمعية ببنك البلاد
SA3515000 999136450930009



حساب الجمعية بمصرف الراجحي
SA4080000 193608010888680



حساب الجمعية بالبنك العربي الوطني
SA0630400 108095461780012



حساب الجمعية بالبنك الأهلي
SA53100000 42700000199610



www.khair.org.sa
khair_sa2003

مقرها الرئيسي: منطقة عسير - محافظة النماص - الشارع العام

رئيس الجمعية

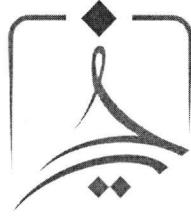
0554460881

الإدارة

0540544473

سنترال

0172834441



الرقم:
التاريخ:
المشروعات:

المحتويات

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

حساب الجمعية بنك البلاد
SA3515000 999136450930009



حساب الجمعية بمصرف الراجحي
SA4080000 193608010888680



حساب الجمعية بالبنك العربي الوطني
SA0630400 108095461780012



حساب الجمعية بالبنك الأهلي
SA53100000 42700000199610



www.khair.org.sa
khair_sa2003

مقرها الرئيسي: منطقة عسير - محافظة النماص - الشارع العام

رئيس الجمعية

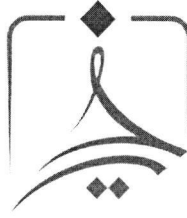
0554460881

الإدارة

0540544473

سنترال

0172834441

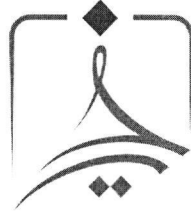


الرقم:
التاريخ:
المشروعات:

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 المعلن.
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 صفة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
١٤. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.





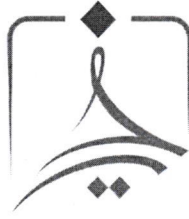
الرقم:
التاريخ:
المشروعات:

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.
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 بسريته تامة مع الجهات المختصة.





الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية خير لرعاية شؤون الموتى
(٢١٧٥)

نموذج الاشتباه

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

اسم الموظف



المدير التنفيذي

أعتمد مجلس إدارة الجمعية هذه اللائحة في اجتماعه الثامن المنعقد يوم
الثلاثاء في تاريخ ٢٩/٣/١٤٤٤هـ الموافق ٢٥/١٠/٢٠٢٢م

حساب الجمعية بنك البلاد
SA3515000999136450930009

حساب الجمعية بمصرف الراجحي
SA4080000193608010888680



مقرها الرئيسي: منطقة عسير - محافظة النماص - الشارع العام

رئيس الجمعية

الإدارة

سنترال

حساب الجمعية بالبنك العربي الوطني
SA0630400108095461780012

حساب الجمعية بالبنك الأهلي
SA5310000042700000199610

www.khair.org.sa
khair_sa2003

0554460881

0540544473

0172834441