



التاریخ / /

الرقم

المرفقات

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

0504204848 | 0148851808 | g.mugaira@hotmail.com

المحتويات

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

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 استراتيجيات 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.

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 .

نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

مغيفراء

"محضر اجتماع العمومية"

التاريخ... ١٤٤٣/٠٤/١٢ هـ

الرقم.....

المرفقات.....

في يوم الأربعاء الموافق ١٤٤٣/٠٤/١٢ هـ الساعة الثامنة مساءً في جمعية البر الخيرية بمغيفراء تم انعقاد اجتماع العمومية بحضور جميع الأعضاء وتم فيه الاطلاع على السياسات المتعلقة في العمل في الجهات الغير ربحية والمنشورة في موقع الجمعية وهي كالتالي:

اللائحة المالية - الدليل التعريفي لمجلس الإدارة - آلية قبول أعضاء الجمعية العمومية - تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة - دليل السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية - سياسة الاستثمار - سياسة التعامل مع الشركاء - سياسة التعامل مع المقبوضات - سياسة الصرف للبرامج والأنشطة والمصروفات الإدارية والعمومية - سياسة آلية الرقابة على المنظمة - سياسة صرف المساعدات - لائحة إدارة التطوع والمتطوعين - لائحة المشتريات - مؤشرات و إجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب - نظام الرقابة الداخلي - نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله - لائحة الموارد البشرية - لائحة المصالح - لائحة الميثاق الأخلاقي - لائحة الرعاية الاجتماعية - لائحة صلاحيات مجلس الإدارة - سياسة قواعد السلوك - سياسة الرقابة والإشراف - سياسة الصلاحيات المالية - سياسة التعامل مع الشركاء المنفذين والأطراف ذات الثلاثة - سياسة خصوصية البيانات - سياسة الاحتفاظ بالوثائق و إتلافها - سياسة الإبلاغ عن المخالفات و حماية مقدمي البلاغات - سياسة جمع التبرعات - سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب - سياسة مصفوفة الصلاحيات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية - آليات تعيين المدير التنفيذي و شؤونه الوظيفية

م	اسم العضو	التوقيع
١	محمد ماجد نايج هزاع المنزلي	
٢	محمد عبد الله محمد الابداء	
٣	محمد سعود الركابي	
٤	خالد إبراهيم عبد الابداء	
٥	محمد عبد الله الابداء	
٦	عبد المجيد محمد الفزيع	
٧	احمد فاضل الابداء	
٨	محمد ابراهيم المنزلي	
٩	محمد عبد الله	
١٠	عليه عليه عبد العزيز الابداء	
١١	عادل عوار عايش الابداء	
١٢	محمد نصر المنزلي	
١٣	عليه سعود الجويدر	
١٤	صالح عبد الله	
١٥	عليه عبد الله المنزلي	
١٦	فواز فاضل العثوي	
١٧	نواف نايج الابداء	
١٨	فهد نايج هزاع الابداء	
١٩	عبد الله محمد الابداء	
٢٠	محمد العزيز طيب المنزلي	
٢١	محمد عظام المنزلي	
٢٢	محمد ابراهيم الابداء	

0504204848 0148851808 g.mugaira@hotmail.com



التاریخ / /

الرقم

المرفقات

نقر نحن الموقعین ادناه بأن جمیع المعلومات صحيحة ومحدثة ومتماشية مع
(دلیل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب) المعتمدة من الجمعية:

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	عبدالله فهد حسن الايداء	رئيس مجلس الادارة	
٢	عبد الحكيم محمد العنزي	نائب الرئيس	
٣	صالح عوص صالح البلوي	عضو مجلس الادارة	
٤	فهد إبراهيم عبيد الايداء	عضو مجلس الادارة	
٥	عبدالله سعود مسلط الايداء	عضو مجلس الادارة	
٦	عبدالعزیز عبيدالله عايد العنزي	عضو مجلس الادارة	
٧	عبدالعزیز نزال خلف العنزي	عضو مجلس الادارة	

رئيس جمعية البر الخيرية بمغیراء

عبدالله فهد الايداء



0504204848



0148851808



g.mugaira@hotmail.com