

المملكة العربية السعودية

بسم الله الرحمن الرحيم

جمعية البر الخيرية بمركز النقيع

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

ترخيص رقم / ٦٨٦



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

السياسات

دليل وتقييم وإجراءات والتعامل مع عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب جمعية البر الخيرية بالنقيع

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

<https://www.bir-alnaqea.org.sa>



العنوان بالتفصيل : منطقة عسير - محافظة بيشة - مركز النقيع

جوال : 0551661402 - هاتف : 0176205232 - ص ب : 13 الرمز البريدي : 61962

البريد الإلكتروني : biralnaqea@gmail.com الموقع الإلكتروني : www.bir-alnaqea.org.sa

SA5880000435608012000001



فدعمكم يسنر عطائنا ولنبرع للجمعية عبر الحساب التالي

المملكة العربية السعودية

بسم الله الرحمن الرحيم

جمعية البر الخيرية بمركز النقيع

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

ترخيص رقم / ٦٨٦



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

المحتويات

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



العنوان بالتفصيل : منطقة عسير - محافظة بيشة - مركز النقيع

جوال : 0551661402 - هاتف : 0176205232 - ص ب : 13 الرمز البريدي : 61962

البريد الإلكتروني : biralnaqea@gmail.com الموقع الإلكتروني : www.bir-alnaqea.org.sa

SA5880000435608012000001



فدعمكم يسنم عطائنا وللنبرع للجمعية عبر الحساب التالي



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 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.



الرقم :

التاريخ :

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

((نموذج الاشتباه))

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

المدير التنفيذي



اسم الموظف

العنوان بالتفصيل : منطقة عسير - محافظة بيشة - مركز النقيع

جوال : 0551661402 - هاتف : 0176205232 - ص ب : 13 الرمز البريدي : 61962

البريد الإلكتروني : biralnaqea@gmail.com الموقع الإلكتروني : www.bir-alnaqea.org.sa

SA5880000435608012000001



فدعمكم يسنر عطائنا ولنبرع للجمعية عبر الحساب التالي



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

اعتماد محضر الإجتماع

تم اعتماد سياسة تقييم المخاطر وغسل الاموال وتمويل الإرهاب لجمعية البر الخيرية بمركز النقيع في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (١) المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٣/٠١/٠٢م الموافق ١٤٤٤/٦/٩هـ وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات تقييم المخاطر وغسل الاموال وتمويل الإرهاب الموضوعت سابقاً.

توقيع اعضاء المجلس على هذه السياسة

م	اسم العضو	صفته	التوقيع
١	سعد مسفر محمد السلولي	رئيس الجمعية	
٢	مسعود مطلق مساعد السلولي	نائب الرئيس	
٣	عبدالله عبدالرحمن عبدالله السلولي	المدير المالي	
٤	أحمد محمد سعد السلولي	عضو مجلس الإدارة	
٥	ناصر فهد مثير الأكلبي	عضو مجلس الإدارة	
٦	سعيد سعد عبدالله السلولي	عضو مجلس الإدارة	
٧	عون بن عون سيف البيشي	عضو مجلس الإدارة	
٨	خالد سعد محمد السلولي	عضو مجلس الإدارة	
٩	ناصر محمد عبدالله البيشي	عضو مجلس الإدارة	



العنوان بالتفصيل : منطقة عسير - محافظة بيشة - مركز النقيع

جوال : 0551661402 - هاتف : 0176205232 - ص ب : 13 الرمز البريدي : 61962

البريد الإلكتروني : biralnaqea@gmail.com الموقع الإلكتروني : www.bir-alnaqea.org.sa

SA5880000435608012000001



فدعمكم يسنر عطائنا ولنبرع للجمعية عبر الحساب التالي