



الرقم :

التاريخ :

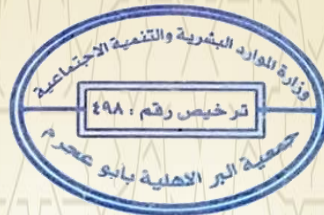
المشروعات :

السياسات

دليل وتقييم وإجراءات والتعامل مع عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب جمعية البر الأهلية بأبو عجرم

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

[https:// www.br-aboajram.org.sa](https://www.br-aboajram.org.sa)



العنوان بالتفصيل : منطقة الجوف - محافظة دومة الجندل - مركز أبو عجرم

جوال : 0558754602 - هاتف : 0146541118 - ص ب : 8450 الرمز البريدي : 74331

البريد الإلكتروني : br-aboajram@hotmail.com الموقع الإلكتروني : www.br-aboajram.org.sa

SA6310000042063687000100



SA1280000213608010194440





الرقم :

التاريخ :

المشفوعات :

المحتويات

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





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.
١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).



الرقم :

التاريخ :

المشفوعات :

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 الجوف - محافظة دومة الجندل - مركز أبو عجرم

جوال : 0558754602 - هاتف : 0146541118 - ص ب : 8450 الرمز البريدي : 74331

البريد الإلكتروني : br-aboajram@hotmail.com الموقع الإلكتروني : www.br-aboajram.org.sa

SA6310000042063687000100



SA1280000213608010194440





الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة تقييم المخاطر وغسل الاموال وتمويل الإرهاب لجمعية البر الأهلية بأبو عجرم في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (٣) يوم الأربعاء ١٢/٠٧/١٤٤٥هـ الموافق ٢٤/٠١/٢٠٢٤م وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات تقييم المخاطر وغسل الاموال وتمويل الإرهاب الموضوعت سابقاً.

توقيع اعضاء المجلس الحاضرين

م	اسم العضو	صفته	التوقيع
١	ضيف الله سويلم مطلق الشاربي	رئيس الجمعية	
٢	رشيد مفرح سلمان الشاربي	نائب الرئيس	
٣	جامع مقبول جرزي الشاربي	عضو مجلس الإدارة	
٤	صالح عازل سميحان الشاربي	عضو مجلس الإدارة	
٥	نايف مدشر عتيق الشاربي	عضو مجلس الإدارة	
٦	ناوي فاتل سالم الشاربي	عضو مجلس الإدارة	
٧	سلمان سويلم مطلق الشاربي	عضو مجلس الإدارة	
٨	احمد مريد سويلم الشاربي	عضو مجلس الإدارة	
٩	سليم غازي مضي الشاربي	عضو مجلس الإدارة	



العنوان بالتفصيل : منطقة الجود - محطة دومة الجندل - مركز أبو عجرم

جوال : 0558754602 - هاتف : 0146541118 - ص ب : 8450 الرمز البريدي : 74331

البريد الإلكتروني : br-aboajram@hotmail.com الموقع الإلكتروني : www.br-aboajram.org.sa

SA6310000042063687000100



SA1280000213608010194440

