

الرقم :  
التاريخ : ١٤ / / هـ  
الموافق : ٢٠ / / م  
المشروعات :  
الموضوع :



جمعية البر الخيرية في محافظة فيفاء  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم : ١٥٧

رؤية VISION  
2030  
المملكة العربية السعودية  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

# دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

0531350963 0543564367 @faifa\_bir1417 algamaia0@gmail.com www.birfaifa.com  
جازان - محافظة فيفاء - ص.ب : 33 الرمز البريدي : 45972 العنوان الوطني : رقم المبنى 3378 الرمز البريدي : 83581 الرقم الإضافي : 6315  
SA4380000417608010006754 التبرعات SA0880000417608010025911 الزكاة  
SA3080000417608010025903 الأيتام SA9780000221608010135377 الوقف الخيري  
SA2110000044361591000103 حساب البنك الأهلي



## جمعية البر الخيرية في محافظة فيفاء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم: ١٥٧

الرقم :  
التاريخ : ١٤ / / هـ  
الموافق : ٢٠ / / م  
المشروعات :  
الموضوع :

## 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 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 : ١٤ / / هـ  
الموافق : ٢٠ / / م  
المشروعات :  
الموضوع :



رؤية VISION  
2030  
المملكة العربية السعودية  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

جمعية البر الخيرية في محافظة فيفاء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم : ١٥٧

١٧. ظهور علامات البذخ والرقاهية 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 .

0531350963 0543564367 @faifa\_bir1417 algamaia0@gmail.com www.birfaifa.com

جازان - محافظة فيفاء - ص.ب : 33 الرمز البريدي : 45972 العنوان الوطني : رقم المبنى 3378 الرمز البريدي : 83581 الرقم الإضافي : 6315

SA4380000417608010006754 التبرعات / SA0880000417608010025911 الزكاة /

SA3080000417608010025903 الأيتام / SA9780000221608010135377 الوقف الخيري /

SA2110000044361591000103 حساب البنك الأهلي /

الرقم :  
التاريخ : ٥٤ / /  
الموافق : ٢٠ / /  
المشروعات :  
الموضوع :



جمعية البر الخيرية في محافظة فيفاء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم : ١٥٧

رؤية VISION  
2030  
المملكة العربية السعودية  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

## نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

## اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة جمعية البر الخيرية في فيفاء في الاجتماع رقم ( ٤ ) في دورته الثانية دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب في ٤/ ١١/ ١٤٤٣ هـ الموافق ١٢/ ٢٠٢٢ م

0531350963 0543564367 @faifa\_bir1417 algamaia0@gmail.com www.birfaifa.com

جازان - محافظة فيفاء - ص.ب. 33 الرمز البريدي: 45972 العنوان الوطني: رقم المبنى 3378 الرمز البريدي: 83581 الرقم الإضافي: 6315

SA4380000417608010006754 التبرعات / SA0880000417608010025911 الزكاة /

SA3080000417608010025903 الأيتام / SA9780000221608010135377 الوقف الخيري /

SA2110000044361591000103 حساب البنك الأهلي

الرقم :  
التاريخ : ٥١٤ / /  
الموافق : ٢٠ / /  
المشروعات :  
الموضوع :



رؤية VISION  
2030  
المملكة العربية السعودية  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

## جمعية البر الخيرية في محافظة فيفاء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم : ١٥٧

### اعتماد أعضاء مجلس الإدارة

م	اسم العضو	المنصب	التوقيع
١	أحمد سليمان جابر العمري الفيقي	نائب الرئيس	
٢	أحمد إبراهيم مفرح العبدلي الفيقي	المسئول المالي	
٣	يحي حسن يحي الفيقي	عضوا	
٤	سليمان سلمان سليمان الشراحيلى الفيقي	عضوا	
٥	يحي إبراهيم قاسم المنيبي الفيقي	عضوا	
٦	محمد زاهر علي الفيقي	عضوا	
٧	م/ بندر حسين احمد الفيقي	عضوا	
٨	احمد محمد يحي المغامري الفيقي	عضوا	
٩	يحي علي حسن العمري الفيقي	عضوا	
١٠	جابر موسى حسن المنيبي	عضوا	

رئيس مجلس إدارة جمعية البر الخيرية في فيفاء

أ/ يزيد اسعد يزيد السلماني الفيقي



0531350963 0543564367 @faifa\_bir1417 algamaia0@gmail.com www.birfaifa.com  
جازان - محافظة فيفاء - ص.ب. 33 الرمز البريدي: 45972 العنوان الوطني: رقم المبنى 3378 الرمز البريدي: 83581 الرقم الإضافي: 6315  
SA4380000417608010006754 / التبرعات / SA0880000417608010025911 / الزكاة /  
SA3080000417608010025903 / الأيتام / SA9780000221608010135377 / الوقف الخيري /  
SA2110000044361591000103 / حساب البنك الأهلي /