

المملكة العربية السعودية

بسم الله الرحمن الرحيم

جمعية البر الخيرية بجيدة

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير

ترخيص رقم / ٤٢٠



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

الأنظمة واللوائح

دليل مؤشرات وإجراءات والتعامل مع
عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

لجمعية البر الخيرية بجيدة

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (٤٢٠)

<https://www.ber-jayida.org.saa>



العنوان بالتفصيل : المملكة العربية السعودية - المدينة المنورة - محافظة العلاء - مركز جيدة

جوال : 0504555651 - هاتف : 0533200208 - ص ب : 7790 الرمز البريدي : 48606

البريد الإلكتروني : jayida.info@gmail.com الموقع الإلكتروني : www.ber-jayida.org.sa

الزكاة: SA5880000208608010202786  النبرعان: SA2780000208608010202471

المملكة العربية السعودية

جمعية البر الخيرية بجيدة

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير

ترخيص رقم / ٤٢٠

بسم الله الرحمن الرحيم



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

المحتويات

مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:

نموذج الاشتباه:



العنوان بالتفصيل : المملكة العربية السعودية - المدينة المنورة - محافظة العلاء - مركز جيدة

جوال : 0504555651 - هاتف : 0533200208 - ص ب : 7790 الرمز البريدي : 48606

البريد الإلكتروني : jayida.info@gmail.com الموقع الإلكتروني : www.ber-jayida.org.sa

البرعان: SA2780000208608010202471



الزكاة: SA5880000208608010202786



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 المعلنه.
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.



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

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 فن: 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 .



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

محضر ضبط إداري

أنه في تمام الساعة..... يوم..... الموافق:

حضر المودع وصفته :

سعودي وتم تعبئة النموذج

وافد جنسيته وتم تعبئة النموذج

شخصية اعتبارية وتم تعبئة النموذج

شركة مقيمة وتم تعبئة النموذج

وتم إيداع تحويل مبلغ كتابتاً لحساب الجمعية رقم

..... على بنك

ويرغب المودع إرجاع المبلغ على حسابه رقم

او على حساب آخر غير المحول منه رقم

و عليه جرى التنويه ونأمل إتخاذ اللازم..

المدير العام

الشؤون المالية

المحاسب

.....

.....

.....

المملكة العربية السعودية

جمعية البر الخيرية بجيدة

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير

ترخيص رقم / ٤٢٠

بسم الله الرحمن الرحيم



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

العنوان بالتفصيل : المملكة العربية السعودية - المدينة المنورة - محافظة العلاء - مركز جيدة

جوال : 0504555651 - هاتف : 0533200208 - ص ب : 7790 الرمز البريدي : 48606

البريد الإلكتروني : jayida.info@gmail.com الموقع الإلكتروني : www.ber-jayida.org.sa

البرعان: SA2780000208608010202471



الزكاة: SA5880000208608010202786



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

نموذج إشتباه للمواطن السعودي (مطابقة الوثائق الأصلية)

										إسم المتبرع
										رقم الهوية
										العنوان
										رقم للتواصل
										الحوالة المطلوب ارجاعها
										سبب الإرجاع
										تاريخ الحوالة
										رقم الآيبان لإرجاع المبلغ

تبليغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرنياهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه

إعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

نموذج إشتباه للشركات المقيمة (مطابقة الوثائق الأصلية)

								رقم السجل التجاري
								رقم الهوية لصاحب المنشأة
<p>١. <input type="radio"/> صورة من السجل التجاري الصادر عن وزارة التجارة والصناعة</p> <p>٢. <input type="radio"/> صورة من عقد التأسيس وملاحقه</p> <p>٣. <input type="radio"/> صورة ترخيص مزاولة النشاط</p> <p>٤. <input type="radio"/> صورة من هوية المدير المسئول</p> <p>٥. <input type="radio"/> وكالة صادرة عن كاتب عدل أو تفويض خاص من الشخص "أو الأشخاص" الذي لديه بموجب عقد التأسيس صلاحية تفويض الأفراد بالتوقيع</p> <p>٦. <input type="radio"/> صورة من هوية مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته</p>								إرفاق التالي
								سبب الإرجاع
								تاريخ الحوالة
								رقم الآيبان لإرجاع المبلغ

تبليغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرنيااتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

نموذج إشتباه للوافدين (مطابقة الوثائق الأهلية)

										إسم المتبرع
										رقم الهوية
										العنوان
										رقم جواز السفر
										رقم للتواصل
										الحوالة المطلوب ارجاعها
										سبب الإرجاع
										تاريخ الحوالة
										رقم الآيبان لإرجاع المبلغ

 تبليغ الإدارة التنفيذية

 إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرائاتهم

 تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

نموذج إشتباه الشخصيات الاعتبارية (مطابقة الوثائق الأصلية)

								رقم السجل التجاري
								رقم الهوية لصاحب المنشأة
<p>١. <input type="radio"/> السجل التجاري الصادر من وزارة التجارة والصناعة</p> <p>٢. <input type="radio"/> الترخيص الصادر من وزارة الشؤون البلدية والقروية لمؤسسات الخدمات والمحلات الخاصة</p> <p>٣. <input type="radio"/> عقد التأسيس إن وجد</p> <p>٤. <input type="radio"/> بطاقة الهوية الوطنية للمواطن السعودي صاحب المنشأة التجارية أو شركة الخدمات لها للتأكد من اسم التاجر الوارد في السجل التجاري أو التراخيص</p> <p>٥. <input type="radio"/> مطابق لاسمه والتفاصيل الأخر في بطاقة الهوية الوطنية وسريان مفعولها</p> <p>٦. <input type="radio"/> قائمة بالأشخاص مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته أن وجد وصورة من هوية كل منهم</p> <p>٧. <input type="radio"/> قائمة بالأشخاص المفوضين من قبل المالك المؤهلين تشغيل الحسابات حسبما ورد في مستند السجل التجاري أو بموجب وكالة صادرة عن كاتب العدل أو توكيل معد داخل البنك وصورة من هوية كل منهم</p>								إرفاق التالي
								سبب الإرجاع
								تاريخ الحوالة
								رقم الآيبان لإرجاع المبلغ

تبليغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرائياتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية والإدارية




الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

Fax Server

11/6/2017 02:15:44 PM PAGE 3/006 Fax Server

الرقم التاريخ المسائق المرقات		 (سري) بلاغ عن عملية مشتبه بها معلومات عن جهة البلاغ		المملكة العربية السعودية وزارة الداخلية الادارة العامة للتحريات المالية	
<input type="radio"/> مكتب المحاماة <input type="radio"/> المكاتب المحاسبية <input type="radio"/> كتابة المدل <input type="radio"/> الجهة المبلغة		<input type="radio"/> العنوان <input type="radio"/> الوظيفة <input type="radio"/> الاسم <input type="radio"/> وسيلة الاتصال		<input type="radio"/> الهاتف <input type="radio"/> المدينة <input type="radio"/> المنطقة	
مضمون البلاغ					
الرمز وصندوق البريد	الهاتف	المدينة	المنطقة	اسم المشتبه به	
	الجنسية			رقم الهوية	
<input type="radio"/> أخرى	<input type="radio"/> تحويل	<input type="radio"/> نقداً	<input type="radio"/> شيك	نوع العملية المشتبه بها	
				قيمة العملية المشتبه بها	
<input type="radio"/> جريمة اصلية	<input type="radio"/> غسل اموال	<input type="radio"/> تمويل اإرهاب		تصنيف الاشتباه	
رقم حساب المشتبه به (إن وجد)				اسم البنك (إن وجد)	
أسباب الاشتباه					
<input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/>					
مساعدة مدير عام التحريات المالية / وزارة الداخلية السلام عليكم ورحمة الله وبركاته: تجدون أعلاه بلاغنا عن عملية مالية مشتبه بها، أمل الإطلاع واتخاذ ما ترونه.					
الوظيفة:		الاسم:		الختم الرسمي:	
= يلائق إرسال البلاغ والمرقات على الايميل (sar@safiu.moi.gov.sa) أو من الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاستفسار الاتصال على الرقم (8001222224)					



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

Fax Server

11/6/2017 02:15:44 PM PAGE 4/006 Fax Server

الرقم
التاريخ
الموافق
المعرفاتالمملكة العربية السعودية
وزارة الداخلية
الإدارة العامة للتحريات المالية

(مصري)

بلاغ عن عملية مالية مشتبه بها

معلومات عن جهة البلاغ

<input type="checkbox"/> شركات ومؤسسات التمويل	<input type="checkbox"/> شركات التأمين	<input type="checkbox"/> شركة ومؤسسات المرافقة	<input type="checkbox"/> البنوك	جهة المُبلِّغ
الهاتف	الفرع	العنوان	اسم الجهة المُبلِّغ	
العنوان			الهاتف	الاتصال بالمبلغ
			الاسم	

مضمون البلاغ

نوع العملية	نوع الأيداع		نوع السحب		نوع التحويل		أخرى
	<input type="checkbox"/> شيك	<input type="checkbox"/> نقداً	<input type="checkbox"/> فرع	<input type="checkbox"/> صرف الي	<input type="checkbox"/> داخلي	<input type="checkbox"/> خارجي	
تاريخ التنفيذ	الوقت		اليوم		التاريخ		السنة
							الشهر
مقدار المبلغ	المبلغ رقماً		المبلغ كتابة		نوع العملة		
حساب متقد العملية	رقم الحساب العميل		رقم الفرع		البنك		
<input type="checkbox"/> متقد العملية (المشتبه به)	اسم العميل		رقم الهوية		الجنسية		
تصنيف الاختباء	<input type="checkbox"/> تمويل ارمباب		<input type="checkbox"/> غسل اموال		<input type="checkbox"/> جريمة أصلية		
أسباب الاختباء						
						
<input type="checkbox"/> المتفيد (المشتبه به)	رقم الهوية		الجنسية		الدولة		المدينة
رقم حساب المتفيد	رقم الفرع		بنك المتفيد				

مساعدة مدير عام التحريات المالية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تجدون أعلاه بلاغاً عن عملية مالية مشتبه بها . أمل الإطلاع واتخاذ ما ترونه.

الوظيفة:

الختم الرسمي:

* ملاحظ: يرسل بلاغ ومعرفات على الأيميل (sar@safiu.moi.gov.sa) أو على الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاستفسار الاتصال على الرقم



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

Fax Server

11/6/2017 02:15:44 PM PAGE 5/006 Fax Server

الرقم: التاريخ: الموافق: المرفقات:				المملكة العربية السعودية وزارة الداخلية الادارة العامة للتحريات المالية	
مسري					
بلاغ عن عملية مشتبه بها (مؤسسة غير مالية)					
معلومات عن جهة البلاغ					
○ مؤسسات أو شركات		○ معارض السيارات		○ الذهب والمجوهرات	
العنوان		وظيفة المبلغ		اسم المبلغ	
الهاتف		المدينة		المنطقة	
وسيلة الاتصال					
مضمون البلاغ					
اسم المشتبه به					
رقم الهوية					
نوع العملية المشتبه بها					
قيمة العملية المشتبه بها					
تصنيف الاختباء					
○ جريمة أصلية		○ غسل اموال		○ تمويل ارهاب	
رقم حساب المشتبه به (إن وجد)					
اسم البنك (إن وجد)					
أسباب الاختباء					
..... ○					
..... ○					
..... ○					
..... ○					
سعادة مدير عام التحريات المالية / وزارة الداخلية					
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:					
تجدون أعلاه بلاغنا عن عملية مالية مشتبه بها. أمل الإطلاع واتخاذ ما ترونه.					
الوظيفة:		الاسم:		الختم الرسمي:	
* بلاغ: يرسل البلاغ والمرفقات على الايميل (sar@safiu.moi.gov.sa) او على الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاضطرار الاتصال على الرقم (8001222224).					



تأسست عام 1429هـ
ترخيص رقم 420
جمعية البر الخيرية بجيدة

الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

Fax Server

11/6/2017 02:15:44 PM PAGE 6/006 Fax Server

الرقم :
التاريخ :
الموافق :
المرفقات :
14 / /
م 20



المملكة العربية السعودية
وزارة الداخلية
الإدارة العامة للتحريات المالية

(سري)

بلاغ عن عملية مالية مشتبه بها
هيئة السوق المالية (شركات ومؤسسات)

الجهة المبلغة	اسم الجهة المبلغة	المنية	المرح	الهاتف
وسيلة الاتصال	الاسم	الهاتف	العنوان	

مضمون البلاغ

نوع العملية	إيداع		أسهم		صناديق		أخرى	
	شيك	تقدي	بيع	حراء	اعتراك	إلغاء	السنة	الشهر
تاريخ التنفيذ	الوقت	اليوم	التاريخ	نوع العملة	مقدار المبلغ	رقماً	المبلغ كتابة	نوع العملة
الاسهم / الصناديق	عدد الاسهم	اسم الشركة	عدد وحدات الصندوق	اسم الصندوق	حساب منفذ العملية	رقم الحساب الاستثماري	رقم الفرع	الشخص المرخص له
نوع العملية (المشتبه به)	الاسم	رقم الهوية	رقم الهوية	الجنسية	تصنيف الاختباء	تمويل أرباح	غسل أموال	جريمة أصلية
أسباب الاختباء	<input type="checkbox"/> أسباب الاختباء <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>							
المستفيد (المشتبه به)	رقم الهوية	الجنسية	الدولة	العديدية	رقم حساب المستفيد	رقم الفرع	بنك المستفيد	

سعادة مدير عام التحريات المالية
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تجدون أعلاه بلاغاً عن عملية مالية مشتبه بها - أمل الإطلاع واتخاذ ما ترونه.

الوظيفة:

الختم الرسمي:

* ملاحظة: يرسل البلاغ والمرفقات على الإيميل (sar@safiu.moi.gov.sa) أو على الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاستفسار الاتصال على الرقم (8001222224).



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد لائحة دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية البر الخيرية بجيدة في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (٨) يوم الثلاثاء ١٤٤٦/٣/٧هـ الموافق ٢٠٢٤/٩/١٠م وقرر مجلس الإدارة اعتمادها والعمل بموجبها، ونشرها على الموقع الإلكتروني للجمعية.

توقيع أعضاء المجلس بالموافقة على هذه اللائحة

م	اسم العضو	صفته	التوقيع
١	توفيق سعود ابراهيم البلوي	رئيس الجمعية	
٢	عادل سليمان ابراهيم البلوي	نائب الرئيس	
٣	عبد الكريم مسعود ابراهيم البلوي	عضو مجلس الإدارة	
٤	معتاد مفرج حمدان البلوي	عضو مجلس الإدارة	
٥	كمال سعود ابراهيم البلوي	عضو مجلس الإدارة	
٦	صلاح عواد البلوي	عضو مجلس الإدارة	
٧	عبد الرحمن فهد ابراهيم البلوي	عضو مجلس الإدارة	

