

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

جمعية بنك الجبل للخدمات المالية الإسلامية

بمحافظة النماص - رقم التسجيل : 05007



دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الحسابات البنكية

حسابات بنك العربي anb

عام	SA 3 1 3 0 4 0 0	1 0 8 0 9 5 4 9 9 7 5 0 0 1 8
زكاة	SA 3 6 3 0 4 0 0	1 0 8 0 9 5 4 9 9 7 5 0 0 2 5
مشاريع	SA 4 1 3 0 4 0 0	1 0 8 0 9 5 4 9 9 7 5 0 0 3 2
وقف	SA 6 7 3 0 4 0 0	1 0 8 0 9 5 4 9 9 7 5 0 0 4 9

بنك الراجحي

عام | SA 5 7 8 0 0 0 0 1 9 3 6 0 8 0 1 0 9 9 7 8 8 7

بنك البلاد

عام | SA 6 6 1 5 0 0 0 9 9 9 1 3 8 3 2 7 3 7 0 0 0 7

بنك الرياض riyad bank

عام | SA 1 4 2 0 0 0 0 0 0 5 2 3 6 4 4 4 4 9 9 9 4 0

0553370004

Aytaammas

نسعد بتواصلكم...

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

جمعية بنك الراجحي للأعمال الخيرية الإسلامية

بمحافظة النماص - رقم التسجيل : 05007



المحتويات

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

الحسابات البنكية

حسابات بنك العربي anb

عام	1 من 4	00	108095499750018
زكاة	SA 3630400		108095499750025
مشاريع	SA 4130400		108095499750032
وقف	SA 6730400		108095499750049

بنك الراجحي

عام | SA 5780000 193608010997887

بنك البلاد

عام | SA 6615000 999138327370007

بنك الرياض riyad bank

عام | SA 1420000 0052366444499940

0553370004



Aytaammas

نسعد بتواصلكم...

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.

الحسابات البنكية

حسابات بنك العربي anb	
عام	108095499750018
الصفحة 2 من 4	
زكاة	SA 3630400 108095499750025
مشاريع	SA 4130400 108095499750032
وقف	SA 6730400 108095499750049

بنك الراجحي
عام | SA 5780000 193608010997887

بنك البلاد
عام | SA 6615000 999138327370007

بنك الرياض riyad bank
عام | SA 1420000 005236444499940

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

جمعية بنك الراجحي للتأمين والتأمينات

بمحافظة النماص - رقم التسجيل : 05007



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

الحسابات البنكية

حسابات بنك العربي anb	الصفحة 3 من 4	عام
108095499750018	00	عام
108095499750025	SA 3630400	زكاة
108095499750032	SA 4130400	مشاريع
108095499750049	SA 6730400	وقف

بنك الراجحي | عام | SA 5780000 193608010997887

بنك البلاد | عام | SA 6615000 999138327370007

بنك الرياض riyaad bank | عام | SA 1420000 005236444499940

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

جمعية بنك الراجحي للتجارة والتمويل

بمحافظة النماص - رقم التسجيل : 05007



إعتماد مجلس الإدارة

تم إعتماد دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب بجمعية رعاية الأيتام بالنماص في اجتماع الإدارة بجلسته (١١) المنعقدة بتاريخ ١٤٤٥/٠١/٠٨ هـ الموافق ٢٠٢٣/٠٧/٢٦ م.



الحسابات البنكية

حسابات بنك العربي anb	
عام	108095499750018
الصفحة 4 من 4	00
زكاة	SA 3630400 108095499750025
مشاريع	SA 4130400 108095499750032
وقف	SA 6730400 108095499750049

بنك الراجحي
عام | SA 5780000 193608010997887

بنك البلاد
عام | SA 6615000 999138327370007

بنك الرياض riyad bank
عام | SA 1420000 005236444499940