



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

الأنظمة واللوائح

دليل مؤشرات وإجراءات والتعامل مع
عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

لجمعية التنمية الاجتماعية
بقرى عمضان والقامة

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

<https://www.tanmia-aq.org.sa>





الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

المحتويات

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

..... الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:

..... 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.



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 النموذجوتم 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

.....

.....

.....



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف





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

تبلغ الإدارة التنفيذية إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرنياهم تحويل المعاملة للتحريرات المالية في حالة تأكد الاشتباه

إعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....



نموذج إشتباه للشركات المقيمة (مطابقة الوثائق الأصلية)

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

 تبليغ الإدارة التنفيذية

 إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم

 تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

 إعتقاد الشؤون المالية والإدارية

.....



نموذج إشتباه للوافدين (مطابقة الوثائق الأصلية)

										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

.....



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:		 المملكة العربية السعودية وزارة الداخلية الادارة العامة للتحريات المالية	
(سري)			
بلاغ عن عملية مشتببه بها			
معلومات عن جهة البلاغ			
الجهة المبلغة	كتابة المدل	المكاتب المحاسبية	مكتب المحاسبة
وسيلة الاتصال	الاسم	الوظيفة	العنوان
	المنطقة	المدينة	الهاتف
مضمون البلاغ			
اسم المشتبه به	المنطقة	المدينة	الهاتف
رقم الهوية	الجنسية	الرمز وصندوق البريد	
نوع العملية المشتببه بها	شيك	نقدأ	تحويل
قيمة العملية المشتببه بها	أخرى		
تصنيف الاختباء	تمويل إرهاب	غسل أموال	جريمة أصلية
اسم البنك (إن وجد)	رقم حساب المشتبه به (إن وجد)		
أسباب الاختباء			
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>			
مساعدة مدير عام التحريات المالية / وزارة الداخلية السلام عليكم ورحمة الله وبركاته: تجدون أعلاه بلاغنا عن عملية مالية مشتببه بها، أمل الإطلاع واتخاذ ما ترونه.			
الختم الرسمي:	الاسم:	الوظيفة:	
= بلاغ: يرسل البلاغ والمرقات على الإيميل (sar@saftu.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
الموالتق
المرفقاتالمملكة العربية السعودية
وزارة الداخلية
الادارة العامة للتحريات المالية

(سري)

بلاغ عن عملية مالية مشتبه بها
معلومات عن جهة البلاغ

جهة التبليغ	التبوك	شركة ومؤسسات المرفقة	شركات التأمين	شركات ومؤسسات التمويل
اسم الجهة التبليغ	المدينة	الفرع	الهاتف	
الاتصال بالمبلغ	الاسم	الهاتف	العنوان	

مضمون البلاغ

نوع العملية	نوع الأيداع		نوع السحب		نوع التحويل		اخرى
	حيك	تقداً	الفرع	صراف الي	داخلي	خارجي	
تاريخ التنفيذ	الوقت		اليوم	التاريخ	الشهر	السنة	
مقدار المبلغ	المبلغ رقماً		المبلغ كتابة		نوع العملة		
حساب مبلغ العملية	رقم الحساب المعيل		رقم الفرع	البنك			
مبلغ العملية (المشتبه به)	اسم المعيل		رقم الهوية	الجنسية			
تصنيف الاختياف	<input type="radio"/> تمويل ارمباب		<input type="radio"/> غسل اموال		<input type="radio"/> جريمة اصلية		
اسباب الاختياف	<input type="radio"/>		<input type="radio"/>		<input type="radio"/>		

المستفيد (المشتبه به)	رقم الهوية	الجنسية	الدولة	المدينة
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 الايميل (sar@safiu.moi.gov.sa) او 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: الموالتق: المرفقات:				المملكة العربية السعودية وزارة الداخلية الادارة العامة للتحريات المالية	
سري					
بلاغ عن عملية مشتبه بها (مؤسسة غير مالية)					
معلومات عن جهة البلاغ					
الجهة المبلغة	الذهب والمجوهرات	معارض السيارات	مؤسسات أو شركات		
وسيلة الاتصال	اسم المبلغ	وظيفة المبلغ	العنوان		
	المنطقة	المدينة	الهاتف		
مضمون البلاغ					
اسم المشتبه به					
رقم الهوية					
نوع العملية المشتبه بها		حيك	نقداً	تحويل	أخرى
قيمة العملية المشتبه بها					
تصنيف الاختباء		تمويل إرهاب	غسل أموال	جريمة أصلية	
اسم البنك (إن وجد)		رقم حساب المشتبه به (إن وجد)			
أسباب الاختباء					
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>					
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.					
الختم الرسمي:		الاسم:		الوظيفة:	
* بلاغك يرسل البلاغ وفرطات على الأيميل (sar@safiu.moi.gov.sa) أو على الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاضطرار الاتصال على الرقم (8001222224).					



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

Fax Server

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

الرقم :
التاريخ :
الموافق :
المرفقات :
14 / / م
20المملكة العربية السعودية
وزارة الداخلية
الإدارة العامة للتحريات المالية

(سري)

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

الجهة المُبلّغة	اسم الجهة المُبلّغة	العنوان	الهاتف	الفرع	الهاتف
وسيلة الاتصال <td>الاسم <td>العنوان <td>الهاتف <td>الفرع <td>الهاتف </td></td></td></td></td>	الاسم <td>العنوان <td>الهاتف <td>الفرع <td>الهاتف </td></td></td></td>	العنوان <td>الهاتف <td>الفرع <td>الهاتف </td></td></td>	الهاتف <td>الفرع <td>الهاتف </td></td>	الفرع <td>الهاتف </td>	الهاتف

مضمون البلاغ

نوع العملية	إيداع		أسهم		سناديق		أخرى	
	شيك	نقدي	بيع	حراء	إعتراف	إلغاء	شهر	السنة
تاريخ التنفيذ	الوقت	اليوم	التاريخ	الوقت	الشهر	السنة		
مقدار المبلغ	المبلغ رقماً	المبلغ كتابة		نوع العملة				
الاسهم / السناديق	عدد الاسهم	اسم الشركة	عدد وحدات السندوق	اسم السندوق				
حساب منفذ العملية	رقم الحساب الاستثماري	رقم الفرع	الشخص المرخص له					
منفذ العملية (المشتبه به)	الاسم	رقم الهوية	الجنسية					
تصنيف الاشتهاء	<input type="radio"/> تمويل اُرهاب	<input type="radio"/> غسل أموال	<input type="radio"/> جريمة أصلية					
اسباب الاشتهاء	<input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/>							
<input type="radio"/> مستفيد (المشتبه به)	رقم الهوية	الجنسية	الدولة	العدينية				
رقم حساب المستفيد	رقم الحساب	رقم الفرع	بنك المستفيد					

سعادة مدير عام التحريات المالية
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

الوظيفة:

الختم الرسمي:

ملاحظة: يرسل البلاغ ومرفقاته على الإيميل (sar@safiu.moi.gov.sa) أو طرق الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاستفسار الاتصال على الرقم (800122224).





الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد لائحة و دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب
لجمعية التنمية الاجتماعية بقرى عمضان والقامة في اجتماع مجلس الإدارة
المنعقد يوم السبت ١٤٤٥/٠٩/٢٠هـ الموافق ٢٠٢٤/٠٣/٣٠م وقرر مجلس الإدارة
اعتمادها والعمل بموجبها، ونشرها على الموقع الإلكتروني للجمعية.

توقيع اعضاء المجلس بالموافقة على هذه اللائحة

م	اسم العضو	صفته	التوقيع
١	أحمد عوض خضران الزهراني	رئيس الجمعية	
٢	عبدالله علي أحمد الزهراني	نائب الرئيس	
٣	علي بخيت أحمد الزهراني	عضو مجلس الإدارة	
٤	أحمد عوض أحمد الزهراني	عضو مجلس الإدارة	
٥	عبدالحكيم عوض عطيه الزهراني	عضو مجلس الإدارة	

