



**دليل إجراءات الاشتباه بعمليات  
غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب  
الجمعية الخيرية لمكافحة التدخين ( بهاء )**



## دليل إجراءات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

والتي اعتمدت في محضر مجلس الإدارة رقم (7) بتاريخ: 1441/03/22 هـ الموافق: 2019/11/19 م

- 3..... تمهيد لمؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:
- 4..... الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه
- 5..... نموذج الاشتباه
- 6..... نموذج اشتباه للمواطن السعودي
- 7..... نموذج اشتباه للوافدين
- 8..... نموذج اشتباه الشخصيات الاعتبارية
- 9..... نموذج اشتباه للشركات المقيمة
- 10..... نموذج محضر الضبط الإداري داخل الجمعية
- 11..... نموذج محضر ضبط إداري لعملية مالية مشتبه بها محولة للتحريات المالية



## تمهيد

يعد دليل الإجراءات للمؤشرات الدالة على أي شبهة عن عمليات غسل أموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية الخيرية لمكافحة الإرهاب (بهاء)، في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي وجرائم تمويل الإرهاب الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 1433/5/11هـ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة لتطبيقها واتخاذ ما يلزم حيالها من إجراءات.

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

1. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
2. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
3. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
4. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
5. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
6. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
7. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
8. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
9. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
10. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.



11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها.
12. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
13. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
14. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
15. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
16. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
17. 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:

1. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
2. تعبئة نماذج الاشتباه المرفقة.
3. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه.
4. الرفع لإدارة الجمعية بالنماذج وكافة المرفقات.
5. على الإدارة أن تتواصل بسرية تامة في حال ثبوت أي مؤشر اشتباه مع الجهات المختصة وهي:  
أ. إبلاغ الإدارة العامة للتحريات فوراً (980) أو الاتصال على (800122224) أو بشكل مباشر- عبر نموذجهم المعتمد لذلك - وتزويدها بتقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوافرة لديها عن تلك العملية والأطراف ذات الصلة.  
ب. الاستجابة لكل ما تطلبه الإدارة العامة للتحريات المالية من معلومات إضافية.



الجمعية الخيرية لمكافحة التدخين  
بمحافظة الأفلاج

## نماذج الاشتباه

### لعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

**للجمعية الخيرية لمكافحة التدخين (بهاء)**



baha\_aflaj

إيميل: baha.aflaj@gmail.com

حساب مصرف الراجحي: 142608010515103

جوال: 0559566007

هاتف: 0116822668



## نموذج إبلاغ بعملية اشتباه ( الإدارة العامة للتحريات )

الرقم/ التاريخ/ الموافق/ المرفقات:				المملكة العربية السعودية وزارة الداخلية الإدارة العامة للتحريات المالية	
بلاغ عن عملية مالية مشتبه بها					
معلومات عن جهة البلاغ					
الجهة المُبلّغة		بنوك		شركة ومؤسسات الصرافة	
اسم الجهة المُبلّغة		الفرع		المدينة	
الاتصال بالمبلغ		الاسم		الهاتف	
العنوان					
مضمون البلاغ					
نوع العملية		نوع الابداع		نوع التحويل	
شيك نقدًا		الفرع صراف آلي		داخلي خارجي	
تاريخ التنفيذ		الوقت		اليوم	
مقدار المبلغ		المبلغ رقماً		المبلغ كتابة	
حساب منقذ العملية		رقم الحساب العميل		رقم الفرع	
منقذ العملية (المشتبه به)		اسم العميل		رقم الهوية	
تصنيف الاشتباه		تمويل ارهاب		غسل اموال	
أسباب الاشتباه					
المستفيد (المشتبه به)		رقم الهوية		الجنسية	
رقم حساب المستفيد		رقم الفرع		بنك المستفيد	

سعادة مدير عام التحريات المالية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

الوظيفة:

الختم الرسمي:

\* ملاحظة: يرسل البلاغ والمرفقات على الايميل (sar@safiu.moi.gov.sa) أو على الفاكس رقم (٠١١٤١٢٧٦١٦) وفي حالة الاستفسار الاتصال على الرقم (٨٠٠١٢٢٢٢٢٤).



الجمعية الخيرية لمكافحة التدخين  
بمحافظة الأفلاج

## نموذج اشتباه للمواطن السعودي (مطابقة الوثائق الأصلية)

										اسم المتبرع
										رقم الهوية
										العنوان
										رقم للتواصل
										الحوالة المطلوب ارجاعها
										سبب الإرجاع
										تاريخ الحوالة
										رقم الأبيان لإرجاع المبلغ

تبلغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرائياتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه

**اعتماد الشؤون المالية والإدارية**

.....



baha\_aflaj

إيميل : baha.aflaj@gmail.com

حساب مصرف الراجحي : 142608010515103

جوال : 0559566007

هاتف : 0116822668



الجمعية الخيرية لهكافحة التدخين  
بمحافظة الأفلاج

## نموذج اشتباه للوافد (مطابقة الوثائق الأصلية)

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

تبلغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه

### اعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....



## نموذج اشتباه الشخصيات الإعتبارية (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري	رقم الهوية لصاحب المنشأة
1. السجل التجاري الصادر من وزارة التجارة والصناعة. 2. الترخيص الصادر من وزارة الشؤون البلدية والقروية لمؤسسات الخدمات والمحلات الخاصة. 3. عقد التأسيس إن وجد. 4. بطاقة الهوية الوطنية للمواطن السعودي صاحب المنشأة التجارية أو شركة الخدمات لها للتأكد من اسم التاجر الوارد في السجل التجاري أو التراخيص مطابق لاسمه والتفاصيل الأخر في بطاقة الهوية الوطنية وسريان مفعولها. 5. قائمة بالأشخاص مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته أن وجد وصورة من هوية كل منهم. 6. 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 .	إرفاق التالي
	سبب الإرجاع
	تاريخ الحوالة
	رقم الأيبان لإرجاع المبلغ

تبلغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرنيتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه

### اعتماد الشؤون المالية والإدارية



baha\_aflaj

إيميل : baha.aflaj@gmail.com

حساب مصرف الراجحي : 142608010515103

جوال : 0559566007

هاتف : 0116822668



## نموذج اشتباه للشركات المقيمة (مطابقة الوثائق الأصلية)

	رقم السجل التجاري
	رقم الهوية لصاحب المنشأة
1. صورة من السجل التجاري الصادر عن وزارة التجارة والصناعة. صورة من عقد التأسيس وملاحقه. 2. صورة ترخيص مزاولة النشاط. 3. صورة من هوية المدير المسنول. 4. وكالة صادرة عن كاتب عدل أو تفويض خاص من الشخص " أو الأشخاص " الذي لديه بموجب عقد التأسيس صلاحية تفويض الأفراد بالتوقيع. 5. صورة من هوية مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته	إرفاق التالي
	سبب الإرجاع
	تاريخ الحوالة
	رقم الأبيان لإرجاع المبلغ

تبلغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرائياتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه

### اعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....



الجمعية الخيرية لمكافحة التدخين  
بمحافظة الأفلاج

## نموذج محضر الضبط الإداري داخل الجمعية

لأي عملية مالية مشتبه بها

نوع العملية									
					إيداع				
					تحويل				
					أخرى				
تاريخ العملية									
			اليوم			التاريخ			
مقدار المبلغ المحول									
					المبلغ رقماً				
					المبلغ كتابة				
					نوع العملة				
حساب محول المبلغ ( رقم الحساب الآيبان / SA )									
رقم الفرع					البنك				
أسباب الاشتباه									
1.									
2.									
3.									
4.									
بيانات المشتبه									
					اسم المشتبه به				
					رقم الهوية				
					الجنسية				
					المدينة				
					وسيلة الاتصال				

تجدون أعلاه بلاغنا عن عملية مشتبه بها، نأمل الاطلاع واتخاذ ما ترونه مناسباً.

المدير التنفيذي

الشؤون المالية

المحاسب

.....

.....

.....

Instagram: @baha\_aflaj  
Facebook: baha\_aflaj

إيميل: baha.aflaj@gmail.com  
حساب مصرف الراجحي: 142608010515103

جوال: 0559566007  
هاتف: 0116822668



الجمعية الخيرية لمكافحة التدخين  
بمحافظة الأفلاج

## نموذج محضر ضبط اداري لعملية مالية مشتبه بها محولة للتحريات المالية

### معلومات جهة البلاغ

الجمعية										اسم الجهة المبلغة	
العنوان			وظيفة المبلغ			اسم المبلغ				وسيلة الاتصال	
الهاتف			المدينة			المنطقة					
مضمون البلاغ											
										اسم المشتبه	
										رقم الهوية	
										الجنسية	
										المدينة	
										اسم المشتبه	
نقداً <input type="radio"/>			تحويل <input type="radio"/>			شيك <input type="radio"/>			نوع العملية		
مقدار المبلغ المحول											
										المبلغ رقماً	
										المبلغ كتابةً	
										نوع العملة	
حساب محول المبلغ ( رقم الحساب الأبيان / SA )											
أسباب الاشتباه											
										.1	
										.2	
										.3	
										.4	

سعادة مدير التحريات المالية / بوزارة الداخلية

تجدون أعلاه بلاغنا عن عملية مالية مشتبه بها، نأمل الاطلاع واتخاذ ما ترونه مناسباً.

رئيس مجلس الإدارة

المدير التنفيذي

الشؤون المالية

.....

.....

.....



baha\_aflaj

إيميل : baha.aflaj@gmail.com

حساب مصرف الراجحي : 142608010515103

جوال : 0559566007

هاتف : 0116822668