



# دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال

## وجرائم تمويل الإرهاب

الجمعية التعاونية الزراعية ببارق  
Agricultural Cooperative Association of Baraiq  
للجمعية التعاونية الزراعية بمحافظة بارق





## فهرس

### دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

٣.....	تمهيد لمؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:
٤.....	الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه .....
٥.....	نموذج الاشتباه .....
٦.....	نموذج إشتباه للمواطن السعودي .....
٧.....	نموذج إشتباه للوافدين .....
٨.....	نموذج إشتباه الشخصيات الاعتبارية .....
٩.....	نموذج إشتباه للشركات المقيمة .....
١٠.....	نموذج محضر الضبط الإداري داخل الجمعية .....
١١.....	نموذج محضر ضبط إداري لعملية مالية مشتبه بها محولة للتحريات المالية .....
١٢.....	إعتماد مجلس الإدارة .....





## تمهيد :

توافق **الجمعية التعاونية الزراعية بمحافظة بارق** على دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب واتخاذ ما يلزم حيالها من إجراءات .

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

١. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بجويته 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 المعنية.
٤. محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بجويته وأي 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، وتتردد 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 المحول إليها.
١٢. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاءها 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 ودنه ونمط حياته وسلوكه.
١٦. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.
١٧. ظهور علامات البدخ 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 نماذج الاشتباه المرفقة .
٣. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه .
٤. الرفع للإدارة بالنماذج وكافة المرفقات .
٥. على الإدارة أن تتواصل بسرية تامة في حال ثبوت أي مؤشر اشتباه مع الجهات المختصة وهي :
- أ- إبلاغ الإدارة العامة للتحريات فوراً ٩٨٠ أو الاتصال على ٨٠٠١٢٢٢٢٤ أو بشكل مباشر- عبر نموذجهم المعتمد لذلك - وتزويدها بتقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوفرة لديها عن تلك العملية والأطراف ذات الصلة .
- ب- الاستجابة لكل ما تطلبه الإدارة العامة للتحريات المالية من معلومات إضافية .





## نماذج الإشتباه

### لعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

للجمعية التعاونية الزراعية بمحافظة بارق



الجمعية التعاونية الزراعية بارق  
Agricultural Cooperative Association of Baraiq





(مطابقة الوثائق)

## نموذج إشتباه للمواطن السعودي

	اسم المتبرع
	رقم الهوية
	العنوان
	رقم للتواصل
	الحالة المطلوب ارجاعها
	سبب الإرجاع
	تاريخ الحالة
الجمعية التعاونية الزراعية ببارق Agricultural Cooperative Association of Baraiq	رقم الآیان لإرجاع المبلغ

تبليغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مopianهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الإشتباه

اعتماد الشؤون المالية  
والإدارية





## نموذج إشتباه للوافدين (مطابقة الوثائق الأصلية)

اسم المتبرع	
رقم الهوية	
العنوان	
رقم جواز السفر	
رقم للتواصل	
الحالة المطلوب ارجاعها	
سبب الإرجاع	
تاريخ الحالة	
رقم الآييـان لإرجاع المبلغ	
الجمعية التعاونية الزراعية ببارق Agricultural Cooperative Association of Baraiq	

تبليغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مopianاتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية  
والإدارية





## نموذج إشتباه الشخصيات الإعتبرانية (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري	رقم الهوية لصاحب المنشأة	ارفاق التالي	سبب الإرجاع	تاريخ الحالة	رقم الآييان لإرجاع المبلغ
١. السجل التجاري الصادر من وزارة التجارة والصناعة ٢. الترخيص الصادر من وزارة الشئون البلدية والقروية لمؤسسات الخدمات والمحلات الخاصة. ٣. عقد التأسيس إن وجد ٤. بطاقة الهوية الوطنية للمواطن السعودي صاحب المنشأة التجارية أو شركة الخدمات لها للتأكد من اسم التاجر الوارد في السجل التجاري أو التراخيص ٥. مطابق لاسمها والتفاصيل الأخرى في بطاقة الهوية الوطنية وسريان مفعولها ٦. قائمة بالأشخاص مالكي المنشآة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته أن وجد وصورة من هوية كل منهم ٧. قائمة بالأشخاص المفوضين من قبل المالك المؤهلين تشغيل الحسابات حسبما ورد في مستند السجل التجاري أو بموجب وكالة صادرة عن كاتب العدل أو توكييل معد داخل البنك وصورة من هوية كل منهم					

تبلیغ الادارة التنفيذية

إحاله حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مopianاتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الإشتباه

إعتماد الشئون المالية  
والإدارية





## نموذج إشتباه للشركات المقيمة (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري	رقم الهوية لصاحب المنشأة	ارفاق التالي	سبب الإرجاع	تاريخ الحالة	رقم الآیان لإرجاع المبلغ
		١. صورة من السجل التجاري الصادر عن وزارة التجارة والصناعة ٢. صورة من عقد التأسيس وملحنه ٣. صورة ترخيص مزاولة النشاط ٤. صورة من هوية المدير المسئول ٥. "وكالة صادرة عن كاتب عدل أو تفويض خاص من الشخص "أو الأشخاص الذي لديه بموجب عقد التأسيس صلاحية تفويض الأفراد بالتوقيع ٦. صورة من هوية مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته			

تبلغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الإشتباه

اعتماد الشؤون المالية  
والإدارية





## نموذج محضر الضبط الإداري داخل الجمعية

### لعملية مالية مشتبه بها

نوع العملية		
		إيداع
		تحويل
		أخرى
تاريخ العملية		
اليوم	التاريخ	
مقدار المبلغ المحول		
		المبلغ رقمًا
		المبلغ كتابة
		نوع العملة
حساب محول المبلغ (رقم الحساب الآbian / SA)		
رقم الفرع	البنك	
أسباب الإشتباه		
١.		
٢.		
٣.		
٤.		
بيانات المشتبه		
		اسم المشتبه
		رقم الهوية
		الجنسية
		المدينة
		وسيلة الاتصال

تجدون أدلة بлагنا عن عملية مشتبه بها ، نأمل الإطلاع وإتخاذ ماترون مناسبًا ..

المدير العام



الشؤون المالية



المحاسب



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

### معلومات جهة البلاغ

اسم الجهة المبلغة	جمعية ..... .....		
وسيلة الاتصال	العنوان	وظيفة المبلغ	اسم المبلغ
	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 رقمأ			
المبلغ كتابة			
نوع العملة			
حساب محول المبلغ ( رقم الحساب الآبيان / SA )			
أسباب الإشتباه			
.١			
.٢			
.٣			
.٤			

سعادة مدير التحريات المالية / وزارة الداخلية

تجدون أعلاه بلاغنا عن عملية مالية مشتبه بها ، نأمل الإطلاع واتخاذ ما ترون مناسباً .

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

الشؤون المالية





## تم الاعتماد من قبل مجلس إدارة الجمعية

تم إعتماد دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب  
للجمعية التعاونية الزراعية بمحافظة بارق



الجمعية التعاونية الزراعية بارق  
Agricultural Cooperative Association of Baraiq

