



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

الأنظمة و اللوائح

دليل مؤشرات وإجراءات والتعامل مع
عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

لجمعية التنمية الأهلية السعيدة

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

<https://www.t-s.org.sa>



العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة عسير - مركز السعيدة

جوال : 0551298226 - وأنساب : 0551298226 - ص ب : 8595 الرمز البريدي : 63627

البريد الإلكتروني : info@t-s.org.sa الموقع الإلكتروني : www.t-s.org.sa

SA482000010006080008305



بدموكم يسلمر عطائنا وللنبرع للجمعية عبر الحساب التالي





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 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 .



الرقم :

التاريخ :

المشفوعات :

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

.....

.....

.....



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف



الرقم :

التاريخ :

المشفوعات :

نموذج إشتباه للمواطن السعودي (مطابقة الوثائق الأصلية)

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

☐ تبليغ الإدارة التنفيذية

☐ إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرائاتهم

☐ 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									
إرفاق التالي									
☐ ١. صورة من السجل التجاري الصادر عن وزارة التجارة والصناعة ☐ ٢. صورة من عقد التأسيس وملاحقه ☐ 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									
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

إعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

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									
١. ☐ السجل التجاري الصادر من وزارة التجارة والصناعة ٢. ☐ الترخيص الصادر من وزارة الشؤون 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 لاسمه والتفاصيل الأخر في بطاقة الهوية الوطنية وسريان مفعولها ٦. ☐ قائمة بالأشخاص مالكي المنشأة 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 توكيل معد داخل البنك وصورة من هوية كل منهم									
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

إعتماد الشؤون المالية والإدارية



الرقم :

التاريخ :

المشفوعات :

Fax Server

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

الرقم التاريخ الموافق المرقات				المملكة العربية السعودية وزارة الداخلية الادارة العامة للتحريات المالية	
(سري)					
بلاغ عن عملية مشتبه بها					
معلومات عن جهة البلاغ					
الجهة المبلغة وسيلة الاتصال		كتابة المدل الاسم		المكاتب المحاسبية الوظيفة	
مكتب المحاسبة العنوان		المنطقة المدينة		الهاتف الهاتف	
مضمون البلاغ					
اسم المشتبه به		المنطقة المدينة الهاتف		الرمز وصندوق البريد الجنسية	
رقم الهوية		نوع العملية المشتبه بها قيمة العملية المشتبه بها		تصنيف الاختباء	
شيك نقداً تحويل أخرى		تمويل إرهاب غسل أموال جريمة أصلية		رقم حساب المشتبه به (إن وجد) اسم البنك (إن وجد)	
أسباب الاختباء					
.....					
مساعدة مدير عام التحريات المالية / وزارة الداخلية السلام عليكم ورحمة الله وبركاته تجدون أعلاه بلاغاً عن عملية مالية مشتبه بها. أمل الإطلاع واتخاذ ما ترونه. الختم الرسمي: الاسم: الوظيفة: = يلاحظ: يرسل البلاغ والمرقات على الإيميل (sar@safu.moi.gov.sa) أو على الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاستفسار الاتصال على الرقم (8001222224)					



الرقم :

التاريخ :

المشفوعات :

Fax Server

11/6/2017 02:15:44 PM PAGE

4/006

Fax Server

الرقم
التاريخ
الموافق
المرفقاتالمملكة العربية السعودية
وزارة الداخلية
الادارة العامة للتحريات المالية

(مصري)

بلاغ عن عملية مالية مشتببه بها
معلومات عن جهة البلاغ

الجهة المبلغة	التوك	حركة ومؤسسات المرفقة	حركات التأمين	حركات ومؤسسات التمويل
اسم الجهة المبلغة	اسم الجهة المبلغة	المدينة	الفرع	الهاتف
الاسم	الهاتف	العنوان		

مضمون البلاغ

نوع العملية	نوع الأيداع	نوع السحب	نوع التمويل	أخرى
حيك	نقد	الفرع	داخلي	خارجي
تاريخ التنفيذ	الوقت	اليوم	التاريخ	الشهر
مقدار المبلغ	المبلغ رقماً	المبلغ كتابة	نوع العملة	
حساب منفذ العملية	رقم الحساب المعمل	رقم الفرع	البنك	
منفذ العملية (المشتبه به)	اسم المعمل	رقم الهوية	الجنسية	
تصنيف الاختباء	تمويل ارمباب	دخل اموال	جريمة أصلية	
أسباب الاختباء				

المستفيد (المشتبه به)	رقم الهوية	الجنسية	الدولة	المدينة
رقم حساب المستفيد	رقم الفرع	بنك المستفيد		

مساعدة مدير عام التحريات المالية
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تجدون أعلاه بلاغاً عن عملية مالية مشتببه 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) وبني حالة الاستفسار الاتصال على الرقم



الرقم :

التاريخ :

المشفوعات :

Fax Server

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

الرقم: التاريخ: الموافق: المرفقات:	 مري	المملكة العربية السعودية وزارة الداخلية الادارة العامة للتحريات المالية
بلاغ عن عملية مشتببه بها (مؤسسة غير مالية)		
معلومات عن جهة البلاغ		
الجهة المبلغة وسيلة الاتصال	الذهب والمجوهرات اسم المبلغ	معارض السيارات وظيفة المبلغ
المؤسسة أو شركات العنوان	المنطقة	المدينة
الهاتف	مضمون البلاغ	
اسم المشتبه به رقم الهوية		
نوع العملية المشتببه بها قيمة العملية المشتببه بها		
تصنيف الاختباء اسم البنك (إن وجد)		
جنسية خيك ☐ نقداً ☐ تحويل ☐ أخرى ☐		
تمويل إرهاب ☐ غسل أموال ☐ جريمة أصلية ☐		
رقم حساب المشتبه به (إن وجد)		
أسباب الاختباء		
.....		
سعادة 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:
ملاحظة: يرسل البلاغ وقرنطانات على الإيميل (sar@safiu.moi.gov.sa) أو على الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الانقطاع الاتصال على الرقم (8001222224).		

العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة عسير - مركز السعيدة

جوال : 0551298226 - وأنساب : 0551298226 - ص ب : 8595 الرمز البريدي : 63627

البريد الإلكتروني : info@t-s.org.sa الموقع الإلكتروني : www.t-s.org.sa

بدموكم يسلمر عطائنا وللنبرع للجمعية عبر الحساب التالي SA482000010006080008305



بدموكم يسلمر عطائنا وللنبرع للجمعية عبر الحساب التالي





الرقم :

التاريخ :

المشفوعات :

Fax Server

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

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

(سري)

بلاغ عن عملية مالية مشتببه بها

هيئة السوق المالية (شركات ومؤسسات)

الجهة المُبلّغة	اسم الجهة المُبلّغة	العنوان	الهاتف	البريد الإلكتروني
وسيلة الاتصال	الاسم	الهاتف	العنوان	

مضمون البلاغ

نوع العملية	إيداع	أسهم	صناديق	أخرى
☐ شيك ☐ نقدي ☐ بيع ☐ شراء ☐ استثمار ☐ إقراض ☐ إقراض	☐ بيع ☐ شراء ☐ استثمار ☐ إقراض ☐ إقراض	☐ استثمار ☐ إقراض ☐ إقراض ☐ إقراض	☐ استثمار ☐ إقراض ☐ إقراض ☐ إقراض	☐ استثمار ☐ إقراض ☐ إقراض ☐ إقراض
تاريخ التفتيش	الوقت	اليوم	التاريخ	الشهر
مقدار المبلغ	المبلغ رقماً	المبلغ كتابة	نوع العملة	
الاسم / الصناديق	عدد الأسهم	اسم الشركة	عدد وحدات الصندوق	اسم الصندوق
حساب منفذ العملية	رقم الحساب الاستثماري	رقم الفرع	الشخص المرخص له	
☐ منفذ العملية ☐ (المشتبه به)	الاسم	رقم الهوية	الجنسية	
تصنيف الاشتباه	☐ تمويل إرهاب ☐ غسل أموال ☐ جريمة أصلية			
أسباب الاشتباه	☐ ☐ ☐			
☐ المشتبه (مشتبه به)	رقم الهوية	الجنسية	الدولة	العاصمة
رقم حساب المشتبه	رقم الفرع	بنك المشتبه		

سعادة مدير عام التحريات المالية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

الوظيفة:

الختم الرسمي:

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

العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة عسير - مركز السعيدة

جوال : 0551298226 - وأنساب : 0551298226 - ص ب : 8595 الرمز البريدي : 63627

البريد الإلكتروني : info@t-s.org.sa الموقع الإلكتروني : www.t-s.org.sa

SA482000010006080008305



بدموكم يسلمر عطائنا وللنبرع للجمعية عبر الحساب التالي





الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية التنمية الاهلية بالسعيدة في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (٤) يوم الخميس ١٤٤٦/٦/٤هـ الموافق ٢٠٢٤/١٢/٥م وقرر مجلس الإدارة اعتمادها والعمل بموجبها، ونشرها على الموقع الإلكتروني للجمعية.

توقيع اعضاء المجلس بالموافقة على هذه الدليل

م	اسم العضو	صفته	التوقيع
١	جابر كليب مقبول الصالحي	رئيس الجمعية	
٢	عبد العزيز عقيل وحدان الصالحي	نائب الرئيس	
٣	علي حسن عامر الصالحي	عضو مجلس الإدارة	
٤	عقيل يحيى أحمد الصالحي	عضو مجلس الإدارة	
٥	خريفي عبده محمد الصالحي	عضو مجلس الإدارة	



العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة عسير - مركز السعيدة

جوال : 0551298226 - وأنساب : 0551298226 - ص ب : 8595 الرمز البريدي : 63627

البريد الإلكتروني : info@t-s.org.sa الموقع الإلكتروني : www.t-s.org.sa

SA482000010006080008305



بدموكم يسلمر عطائنا وللنبرع للجمعية عبر الحساب التالي

