

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :

بسم الله الرحمن الرحيم



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية الأمير مشعل بن عبدالله
لذوي الاحتياجات الخاصة بمنطقة نجران
رقم التسجيل (٥٩٦)

الأنظمة واللوائح

دليل مؤشرات وإجراءات والتعامل مع
عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

لجمعية شمعة أمل

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

<https://www.gsa-najran.org.sa>



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :

بسم الله الرحمن الرحيم



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية الأمير مشعل بن عبدالله
لذوي الاحتياجات الخاصة بمنطقة نجران
رقم التسجيل (٥٩٦)

المحتويات

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

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

..... نموذج الاشتباه





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.
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 :
المرفقات :

بسم الله الرحمن الرحيم



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية الأمير مشعل بن عبدالله
لذوي الاحتياجات الخاصة بمنطقة نجران
رقم التسجيل (٥٩٦)

محضر ضبط إداري

أنه في تمام الساعة يوم الموافق:

حضر الموعد 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 الموعد 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 :
المرفقات :

بسم الله الرحمن الرحيم



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية الأمير مشعل بن عبدالله
لذوي الاحتياجات الخاصة بمنطقة نجران
رقم التسجيل (٥٩٦)

نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :

بسم الله الرحمن الرحيم



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية الأمير مشعل بن عبدالله
لذوي الاحتياجات الخاصة بمنطقة نجران
رقم التسجيل (٥٩٦)

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 الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :

بسم الله الرحمن الرحيم



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية الأمير مشعل بن عبدالله
لذوي الاحتياجات الخاصة بمنطقة نجران
رقم التسجيل (٥٩٦)

نموذج اشتباه للشركات المقيمة (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري	رقم الهوية لصاحب المنشأة	إرفاق التالي	سبب الإرجاع	تاريخ الحوالة	رقم الآيبان لإرجاع المبلغ
		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			

تبلغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرنيتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :

بسم الله الرحمن الرحيم



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية الأمير مشعل بن عبدالله
لذوي الاحتياجات الخاصة بمنطقة نجران
رقم التسجيل (٥٩٦)

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

تبلغ 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 :
المرفقات :

بسم الله الرحمن الرحيم



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية الأمير مشعل بن عبدالله
لذوي الاحتياجات الخاصة بمنطقة نجران
رقم التسجيل (٥٩٦)

نموذج إشتباه الشخصيات الاعتبارية (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري	رقم الهوية لصاحب المنشأة
<p>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</p>	
سبب الإرجاع	تاريخ الحوالة
رقم الآيبان لإرجاع المبلغ	

تبلغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرنيتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية والإدارية

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :

بسم الله الرحمن الرحيم



شمعة أمل

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية
جمعية الأمير مشعل بن عبدالله
لذوي الاحتياجات الخاصة بمنطقة نجران
رقم التسجيل (٥٩٦)

Fax Server

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

الرقم: التاريخ: المرفقات:		المملكة العربية السعودية وزارة الداخلية الادارة العامة للتحريات المالية		
(سري) بلاغ عن عملية مشتبه بها معلومات عن جهة البلاغ				
<input type="radio"/> مكتب المحاماة	<input type="radio"/> المكاتب المحاسبية	<input type="radio"/> كتابة المدل	الجهة المبلغة	
العنوان	الوظيفة	الاسم	وسيلة الاتصال	
الهاتف	المدينة	المنطقة		
مضمون البلاغ				
الرمز وصندوق البريد	الهاتف	المدينة	المنطقة	اسم المشتبه به
	الجنسية			رقم الهوية
<input type="radio"/> أخرى	<input type="radio"/> تحويل	<input type="radio"/> نقداً	<input type="radio"/> شيك	نوع العملية المشتبه بها
				قيمة العملية المشتبه بها
<input type="radio"/> جريمة اصلية	<input type="radio"/> غسل اموال	<input type="radio"/> تمويل اإرهاب		تصنيف الاشتباه
رقم حساب المشتبه به (إن وجد)				اسم البنك (إن وجد)
أسباب الاشتباه				
..... <input type="radio"/>				
..... <input type="radio"/>				
..... <input type="radio"/>				
..... <input type="radio"/>				
مساعدة مدير عام التحريات المالية / وزارة الداخلية				
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:				
تجدون أعلاه بلاغنا عن عملية مالية مشتبه بها، أمل الإطلاع واتخاذ ما ترونه.				
الوظيفة:	الاسم:	الختم الرسمي:		
= يلاحظ: يرسل البلاغ والمرفقات على الايميل (sar@saftu.moi.gov.sa) او من الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاستفسار الاتصال على الرقم (8001222224)				

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :

بسم الله الرحمن الرحيم



شمعة أمل

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية
جمعية الأمير مشعل بن عبدالله
لدنوي الاحتياجات الخاصة بمنطقة نجران
رقم التسجيل (٥٩٦)

Fax Server

11/6/2017 02:15:44 PM PAGE 4/006 Fax Server

الرقم
التاريخ
الموافق
المرفقات



المملكة العربية السعودية
وزارة الداخلية
الادارة العامة للتحريات المالية

(مصري)

بلاغ عن عملية مالية مشتبه بها

معلومات عن جهة البلاغ

الجهة المُبلّغة	البنوك	حركة ومؤسسات العمرة	حركات التأمين	حركات ومؤسسات التمويل
اسم الجهة المُبلّغة	المدينة	الفرع	الهاتف	
الاتصال بالمبلغ	الاسم	الهاتف	العنوان	

مضمون البلاغ

نوع العملية	نوع الابداع		نوع الحساب		نوع التحويل		اخرى	
	حيك	تقناً	الفرع	مصارف الي	داخلي	خارجي	سنة	شهر
تاريخ التنفيذ	الوقت		اليوم	التاريخ				
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	<input type="radio"/> تمويل ارباح		<input type="radio"/> غسل أموال		<input type="radio"/> جريمة أصلية			
اسباب الاختباء	<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 بلاغ والمرفقات على الايميل (sar@safiu.moi.gov.sa) او على الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاستفسار الاتصال على الرقم

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :

بسم الله الرحمن الرحيم



شمعة أمل

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية
جمعية الأمير مشعل بن عبدالله
لذوي الاحتياجات الخاصة بمنطقة نجران
رقم التسجيل (٥٩٦)

Fax Server

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

الرقم: التاريخ: الموافق: المرفقات:		المملكة العربية السعودية وزارة الداخلية الادارة العامة للتحريات المالية
سوري		
بلاغ عن عملية مشتبه بها (مؤسسة غير مالية)		
معلومات عن جهة البلاغ		
الجهة المبلغة	الدعم والمجوهرات	معارض السيارات
وسيلة الاتصال	اسم المبلغ	وظيفة المبلغ
	العنوان	العنوان
	المنطقة	المدينة
الهاتف		
مضمون البلاغ		
اسم المشتبه به		
رقم الهوية		
نوع العملية المشتبه بها	شيك	نقداً
قيمة العملية المشتبه بها	تحويل	أخرى
تصنيف الاختباء	تمويل إرهاب	جريمة أصلية
اسم البنك (إن وجد)	رقم حساب المشتبه به (إن وجد)	
أسباب الاختباء		
<p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p> <p>.....</p>		
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:
* ملاحظة: يرسل البلاغ والمرفقات على الإيميل (sar@safiu.moi.gov.sa) أو على الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاستفسار الاتصال على رقم (8001222224).		

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :

بسم الله الرحمن الرحيم



شمعة أمل

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية الأمير مشعل بن عبدالله
لذوي الاحتياجات الخاصة بمنطقة نجران
رقم التسجيل (٥٩٦)

Fax Server

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

الرقم :
التاريخ :
المواضع :
المرفقات :
14 / / م
20



المملكة العربية السعودية
وزارة الداخلية
الإدارة العامة للتحريات المالية

(سري)

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

الجهة المُبلَّغ	اسم الجهة المُبلَّغ	المدينة	الفرع	الهاتف
وسيلة الاتصال	الاسم	الهاتف	العنوان	

مضمون البلاغ

نوع العملية	إيداع		أسم		صناديق		أخرى	
	شيك	تقدي	بيع	حراء	مشارك	إلغاء	السنه	الشهر
تاريخ التنفيذ	الوقت	اليوم	التاريخ					
مقدار المبلغ	المبلغ رقماً	المبلغ كتابة	نوع العملة					
الاسهم / الصناديق	عدد الاسهم	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 الاختباء	<input type="checkbox"/> تمويل ارهاب		<input type="checkbox"/> غسل اموال		<input type="checkbox"/> جريمة أصلية			
اسباب الاختباء	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>			
<input type="checkbox"/> المشتبه (مشتبه به)	رقم الهوية		الجنسية	الدولة	المدينة			
	رقم حساب المشتبه		رقم الفرع	بنك المشتبه				

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 والمرفقات على الإيميل (sar@saifu.moi.gov.sa) أو على الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاستفسار الاتصال على الرقم (8001222224).

== نهاية اللائحة ==



نجران - ص.ب ٢٠٣٠ رمز بريدي: ٥٥٤٦١ ت: ٠١٧٥٢٢٥٥٩١ فاكس: ٠١٧٥٢٢٥٥٩٣



اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد لائحة دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية شمعة أمل في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (٢) المنعقدة يوم الأربعاء بتاريخ ٠٢/٠٢/٢٠٢٣م الموافق ١٧/٧/١٤٤٤هـ وقرر مجلس الإدارة اعتمادها والعمل بموجبها، ونشرها على الموقع الإلكتروني للجمعية

توقيع أعضاء المجلس بالموافقة على هذه اللائحة

م	اسم العضو	صفته	التوقيع
١	مهدي محمد جوبان	رئيس مجلس الإدارة	
٢	هادي حمد ال سليم	نائب الرئيس	
٣	محمد مانع ال زمانان	المشرف المالي	
٤	الحسن حمد ال بو زيدة	عضو مجلس الإدارة	
٥	سالم مسفر الربيعي	عضو مجلس الإدارة	
٦	علي حسين اليامي	عضو مجلس الإدارة	
٧	ناجي محمد ال بحري	عضو مجلس الإدارة	

