

الرقم :
التاريخ :
الشغوعات :



المملكة العربية السعودية
منطقة القصيم
جمعية أصدقاء المرضى بمحافظة المذنب
مرخصة من المركز الوطني
لتنمية القطاع الغير ربحي برقم ٣٦٤٨

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم الإرهاب



تمهيد:

توافق جمعية أصدقاء المرضى بمحافظة المذنب على دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب وإتخاذ مايلزم 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 للإدارة 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 او الاتصال على 800122224 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.

الرقم :
التاريخ :
الشغوعات :



المملكة العربية السعودية
منطقة القصيم
جمعية أصدقاء المرضى بمحافظة المذنب
مرخصة من المركز الوطني
لتنمية القطاع الغير ربحي برقم ٣٦٤٨

نماذج الإشتباه

لعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

لجمعية أصدقاء المرضى بمحافظة المذنب



الرقم :
التاريخ :
الشغوعات :



المملكة العربية السعودية
منطقة القصيم
جمعية أصدقاء المرضى بمحافظة المذنب
مرخصة من المركز الوطني
لتنمية القطاع الغير ربحي برقم ٣٦٤٨

نموذج اشتباه 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 مرائياتهم



تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه



إعتماد الشؤون المالية

والإدارية

.....



الرقم :
التاريخ :
الشغوعات :



المملكة العربية السعودية
منطقة القصيم
جمعية أصدقاء المرضى بمحافظة المذنب
مرخصة من المركز الوطني
لتنمية القطاع الغير ربحي برقم ٣٦٤٨

نموذج إشتباه للوافدين (مطابقة الوثائق الأصلية)

إسم المتبرع									
									رقم الهوية
العنوان									
رقم جواز السفر									
رقم للتواصل									
الحالة المطلوب ارجاعها									
سبب الإرجاع									
تاريخ الحوالة									
رقم الأبيان 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 :
الشغوعات :



المملكة العربية السعودية
منطقة القصيم
جمعية أصدقاء المرضى بمحافظة المذنب
مرخصة من المركز الوطني
لتنمية القطاع الغير ربحي برقم ٣٦٤٨

نموذج اشتباه الشخصيات الاعتبارية (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري	
رقم الهوية لصاحب المنشأة	
إرفاق التالي	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 5. مطابق لاسمه والتفاصيل الأخر في بطاقة الهوية الوطنية وسريان مفعولها. 6. قائمة بالأشخاص مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته أن وجد وصورة من هوية كل منهم. 7. 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 .
سبب الإرجاع	
تاريخ الحوالة	
رقم الآيبان لإرجاع المبلغ	

تبليغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرائياتهم

www.fpa-methnab.org.sa

القصيم - محافظة المذنب

تحويل الامانة الى المالك في حالة تأكد الاشتباه

اعتماد الشئ من المالكة



عام SA5380000151608010140736

الصدقة SA40800001516080100879

ركب SA6280000151608010087903

الرقم :
التاريخ :
الشغوعات :



المملكة العربية السعودية
منطقة القصيم
جمعية أصدقاء المرضى بمحافظة المذنب
مرخصة من المركز الوطني
لتنمية القطاع الغير ربحي برقم ٣٦٤٨

نموذج إشتباه للشركات المقيمة (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري	
رقم الهوية لصاحب المنشأة	
إرفاق التالي	1. صورة من السجل التجاري الصادر عن وزارة التجارة والصناعة. 2. صورة من عقد التأسيس وملاحقه. 3. صورة ترخيص مزاولة النشاط. 4. صورة من هوية المدير المسنول. 5. وكالة صادرة عن كاتب عدل أو تفويض خاص من الشخص "أو الأشخاص" الذي لديه بموجب عقد التأسيس صلاحية تفويض الأفراد بالتوقيع. 6. 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 مرائاتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية
والإدارية



الرقم :

التاريخ :

الشغوعات :



المملكة العربية السعودية
منطقة القصيم
جمعية أصدقاء المرضى بمحافظة المذنب
مرخصة من المركز الوطني
لتنمية القطاع الغير ربحي برقم ٣٦٤٨

نموذج محضر الضبط الإداري داخل الجمعية

لعملية مالية مشتبه بها

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



الرقم :
التاريخ :
الشغوعات :



المملكة العربية السعودية
منطقة القصيم
جمعية أصدقاء المرضى بمحافظة المذنب
مرخصة من المركز الوطني
لتنمية القطاع الغير ربحي برقم ٣٦٤٨

	المدينة
	وسيلة الاتصال

تجدون أعلاه بلاغنا عن عملية مشتبه بها ، نأمل الإطلاع واتخاذ مآترونة مناسبة ..

المدير العام

الشؤون المالية

المحاسب

.....

.....

.....



الرقم :

التاريخ :

الشغوعات :



المملكة العربية السعودية
منطقة القصيم
جمعية أصدقاء المرضى بمحافظة المذنب
مرخصة من المركز الوطني
لتنمية القطاع الغير ربحي برقم ٣٦٤٨

نموذج محضر ضبط إداري لعملية مالية مشتبه بها محولة للتحريات المالية

معلومات جهة البلاغ

اسم الجهة المبلغة										جمعية									
اسم المبلغ					وظيفة المبلغ					العنوان					وسيلة الاتصال				
المنطقة					المدينة					الهاتف									
مضمون البلاغ																			
اسم المشتبه																			
رقم الهوية																			
الجنسية																			
المدينة																			
اسم المشتبه																			
نوع العملية										☐ شيك ☐ تحويل ☐ نقداً									
مقدار المبلغ المحول																			
المبلغ رقماً																			
المبلغ كتابياً																			
نوع العملة																			
حساب محول المبلغ (رقم الحساب الأيوان / SA)																			
أسباب الاشتباه																			
1.																			
2.																			
3.																			
4.																			

سعادة مدير التحريات المالية / وزارة الداخلية

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

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

الشؤون المالية

.....

.....

.....

