

المملكة العربية السعودية

الجمعية الخيرية بالشملي

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير

ترخيص رقم / ١٧٥

بسم الله الرحمن الرحيم



الجمعية الخيرية بمحافظة الشملي  
تأسست عام ١٤١٧ هـ - مسجلة برقم ١٧٥

الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

## الأنظمة واللوائح

دليل مؤشرات وإجراءات والتعامل مع  
عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

## لجمعية الخيرية بالشملي

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الرخي

[https:// www.kh-sh.org.sa](https://www.kh-sh.org.sa)



العنوان بالتفصيل : المملكة العربية السعودية - منطقة حائل - محافظة الشملي

جوال : 0555659909 - هاتف : 0162392233 - ص ب : 32 الرمز البريدي : 81981

البريد الإلكتروني : jameyhalshamly@hotmail.com الموقع الإلكتروني : www.kh-sh.org.sa

SA5480000386608010018194



بعمرك يسنم عطائنا وللتبرع للجمعية عبر الحساب التالي

المملكة العربية السعودية

الجمعية الخيرية بالشملي

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير

ترخيص رقم / ١٧٥

بسم الله الرحمن الرحيم



الجمعية الخيرية بمحافظة الشملي  
تأسست عام ١٤١٧ هـ - مسجلة برقم ١٧٥

الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

## المحتويات

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

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

نموذج الاشتباه.....



العنوان بالتفصيل : المملكة العربية السعودية - منطقة حائل - محافظة الشملي

جوال : 0555659909 - هاتف : 0162392233 - ص ب : 32 الرمز البريدي : 81981

البريد الإلكتروني : jameyhalshamly@hotmail.com الموقع الإلكتروني : www.kh-sh.org.sa

بعمرك يسنم عطائنا ولنبرع للجمعية عبر الحساب التالي SA5480000386608010018194



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 فن: 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 : .....

المشروعات : .....

## 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 النموذجوتم 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

.....

.....

.....

بسم الله الرحمن الرحيم



الجمعية الخيرية بمحافظة الشملية  
تأسست عام ١٤١٧ هـ - مسجلة برقم ١٧٥

المملكة العربية السعودية

الجمعية الخيرية بالشملية

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير

ترخيص رقم / ١٧٥

الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

## نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

العنوان بالتفصيل : المملكة العربية السعودية - منطقة حائل - محافظة الشملية

جوال : 0555659909 - هاتف : 0162392233 - ص ب : 32 الرمز البريدي : 81981

البريد الإلكتروني : jameyhalshamly@hotmail.com الموقع الإلكتروني : www.kh-sh.org.sa

بعمرك يسنم عطائنا وللنبرع للجمعية عبر الحساب التالي SA5480000386608010018194



الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

## 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 مرائياتهم

 تحويل المعاملة للتحريرات المالية في حالة تأكد الاشتباه

إعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....



الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

## نموذج إشتباه للشركات المقيمة (مطابقة الوثائق الأتلية)

										رقم السجل التجاري
										رقم الهوية لصاحب المنشأة
<p>١. <input type="radio"/> صورة من السجل التجاري الصادر عن وزارة التجارة والصناعة</p> <p>٢. <input type="radio"/> صورة من عقد التأسيس وملاحقه</p> <p>٣. <input type="radio"/> صورة ترخيص مزاولة النشاط</p> <p>٤. <input type="radio"/> صورة من هوية المدير المسئول</p> <p>٥. <input type="radio"/> وكالة صادرة عن كاتب عدل أو تفويض خاص من الشخص "أو الأشخاص" الذي لديه بموجب عقد التأسيس صلاحية تفويض الأفراد بالتوقيع</p> <p>٦. <input type="radio"/> صورة من هوية مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته</p>										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 : .....

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 مرائياتهم

 تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....



الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

## نموذج إشتباه الشخصيات الاعتبارية (مطابقة الوثائق الأصلية)

								رقم السجل التجاري
								رقم الهوية لصاحب المنشأة
<p>١. <input type="radio"/> السجل التجاري الصادر من وزارة التجارة والصناعة</p> <p>٢. <input type="radio"/> الترخيص الصادر من وزارة الشؤون البلدية والقروية لمؤسسات الخدمات والمحلات الخاصة</p> <p>٣. <input type="radio"/> عقد التأسيس إن وجد</p> <p>٤. <input type="radio"/> بطاقة الهوية الوطنية للمواطن السعودي صاحب المنشأة التجارية أو شركة الخدمات لها للتأكد من اسم التاجر الوارد في السجل التجاري أو التراخيص</p> <p>٥. <input type="radio"/> مطابق لاسمه والتفاصيل الأخر في بطاقة الهوية الوطنية وسريان مفعولها</p> <p>٦. <input type="radio"/> قائمة بالأشخاص مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته أن وجد وصورة من هوية كل منهم</p> <p>٧. <input type="radio"/> 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>								إرفاق التالي
								سبب الإرجاع
								تاريخ الحوالة
								رقم الآيبان 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 : .....

المشروعات : .....

Fax Server

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

الرقم التاريخ الموافق المرقات		 (سري) بلاغ عن عملية مشتبه بها معلومات عن جهة البلاغ		المملكة العربية السعودية وزارة الداخلية الادارة العامة للتحريات المالية	
<input type="radio"/> مكتب المحاماة <input type="radio"/> المكاتب المحاسبية <input type="radio"/> العنوان		<input type="radio"/> كتابة المدل <input type="radio"/> الاسم <input type="radio"/> المنطقة		الجهة المبلغة وسيلة الاتصال	
<input type="radio"/> الهاتف		<input type="radio"/> المدينة			
مضمون البلاغ					
الرمز وسندوث 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 أصلية	<input type="radio"/> غسل أموال	<input type="radio"/> تمويل إرهاب		تصنيف الاختباء	
رقم حساب المشتبه به (إن وجد)				اسم البنك (إن وجد)	
أسباب الاختباء					
<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:	
= بلاغ: يرسل البلاغ والمرقات من الإيميل (sar@saftu.moi.gov.sa) أو من الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاستفسار الاتصال على الرقم (8001222224)					



الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

Fax Server

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

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

(سري)

بلاغ عن عملية مالية مشتبها بها  
معلومات عن جهة البلاغ

شركات ومؤسسات التمويل	شركات التأمين	شركة ومؤسسات المرافقة	التوك	جهة التبليغ
الهاتف	الفرع	المدينة	اسم الجهة التبليغ	
العنوان		الهاتف	الاسم	الاتصال بالبلغ

مضمون البلاغ

اخرى	نوع التحويل		نوع السحب		نوع الايداع		نوع العملية
	داخلي	خارجي	صراف الي	الفرع	تحققاً	حيك	
نوع العملية	التاريخ	اليوم	الوقت				تاريخ التنفيذ
نوع العملة	المبلغ كتابة		المبلغ رقماً				مقدار المبلغ
البنك	رقم الفرع	رقم الحساب العميل				حساب منذ العملية	
الجنسية	رقم الهوية		اسم العميل				نوع العملية (المشتبه به)
جريمة أصلية		خسر اموال		تمويل ارماع		تصنيف الاختباء	
						اسباب الاختباء	

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 مشتبها 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) وفي حالة الاستفسار الاتصال على الرقم



الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

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	
سري					
بلاغ عن عملية مشتبه بها (مؤسسة غير مالية)					
معلومات عن جهة البلاغ					
الجهة المبلغة	الذهب والمجوهرات	معارض السيارات	مؤسسات أو شركات		
وسيلة الاتصال	اسم المبلغ	وظيفة المبلغ	العنوان		
	المنطقة	المدينة	الهاتف		
مضمون البلاغ					
اسم المشتبه به			الجنسية		
رقم الهوية			تحويل <input type="radio"/> أخرى <input type="radio"/>		
نوع العملية المشتبه بها			نقد <input type="radio"/>	حيك <input type="radio"/>	أخرى <input type="radio"/>
قيمة العملية المشتبه بها					
تصنيف الاختباء			تمويل إرهاب <input type="radio"/>	غسل أموال <input type="radio"/>	جريمة أصلية <input type="radio"/>
اسم البنك (إن وجد)			رقم حساب المشتبه به (إن وجد)		
أسباب الاختباء					
<input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/>					
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:	
* بلاغك يرسل البلاغ وفرطات على الأيميل (sar@safiu.moi.gov.sa) أو على الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاضطرار الاتصال على الرقم (8001222224).					



الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

Fax Server

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

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

(سري)

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

الجهة المُبلّغة	اسم الجهة المُبلّغة	العنوان	العنوان	الهاتف	الهاتف

مضمون البلاغ

نوع العملية	إيداع		أسهم		سناديق		أخرى	
	شيك	تقدي	بيع	حراء	عقار	إعفاء	السنه	الشهر
تاريخ التنفيذ	الوقت	اليوم	التاريخ					
مقدار المبلغ	المبلغ رقماً	المبلغ كتابة		نوع العملة				
الاسهم / السناديق	عدد الاسهم	اسم الشركة	عدد وحدات السندوق	اسم السندوق				
حساب منفذ العملية	رقم الحساب الاستثماري	رقم الفرع	الشخص المرخص له					
منفذ العملية (المشتبه به)	الاسم	رقم الهوية	الجنسية					
تصنيف الاشتباه	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>				
اسباب الاشتباه	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>				
<input type="radio"/>	مستفيد (المشتبه به)	رقم الهوية	الجنسية	الدولة	العدينية			
<input type="radio"/>	رقم حساب المستفيد	رقم الفرع	بنك المستفيد					

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 ومرفقاته على الإيميل (sar@safiu.moi.gov.sa) أو طرق الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاستفسار الاتصال على الرقم (800122224).



الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

## اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد لائحة دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب للجمعية الخيرية بالشملي في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (١٧) يوم الأحد ١١/٠٦/١٤٤٥ هـ الموافق ٢٤/١٢/٢٠٢٣ م وقرر مجلس الإدارة اعتمادها والعمل بموجبها، ونشرها على الموقع الإلكتروني للجمعية .

## توقيع اعضاء المجلس بالموافقة على هذه اللائحة

م	اسم العضو	صفته	التوقيع
١	قايد بشير حترف العنزي	رئيس الجمعية	
٢	ضبيب ركاد مسند النومسي	نائب الرئيس	
٣	خالد مشل بشير العنزي	المشرف المالي	
٤	عبد العزيز سعود البجيرري العنزي	عضو مجلس الإدارة	
٥	زيدان بشير حترف العنزي	عضو مجلس الإدارة	
٦	فهد فلاج بشير العنزي	عضو مجلس الإدارة	
٧	مقيم العبد مقبل العنزي	عضو مجلس الإدارة	
٨	د. بندر الأسود فالح العنزي	عضو مجلس الإدارة	
٩	وليد قايد بشير العنزي	عضو مجلس الإدارة	

