

المملكة العربية السعودية

بسم الله الرحمن الرحيم

جمعية البر الخيرية بالقاعد

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

ترخيص رقم / ٣٢٦



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

الأنظمة واللوائح

**دليل مؤشرات وإجراءات والتعامل مع
عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب**

لجمعية البر الخيرية بالقاعد

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

<https://www.ber-alqaid.org.sa>



العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - مدينة القاعد

جـ و ال : 0505160552 - هاتف : 0165650442 - الرمز البريدي : 81932

البريد الإلكتروني : alqaidk@hotmail.com الموقع الإلكتروني : <https://www.ber-alqaid.org.sa>

المملكة العربية السعودية

بسم الله الرحمن الرحيم

جمعية البر الخيرية بالقاعد

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

ترخيص رقم / ٣٢٦



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 : السعودية - منطقة حائل - مدينة القاعد

جـ و ال : 0505160552 - هاتف : 0165650442 - الرمز البريدي : 81932

البريد الإلكتروني : alqaidk@hotmail.com الموقع الإلكتروني : <https://www.ber-alqaid.org.sa>



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 .

المملكة العربية السعودية

بسم الله الرحمن الرحيم

جمعية البر الخيرية بالقاعد

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

ترخيص رقم / ٣٢٦



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

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

.....

.....

.....

العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - مدينة القاعد

جـ و ال : 0505160552 - هاتف : 0165650442 - الرمز البريدي : 81932

البريد الإلكتروني : alqaidk@hotmail.com الموقع الإلكتروني : https://www.ber-alqaid.org.sa

المملكة العربية السعودية

بسم الله الرحمن الرحيم

جمعية البر الخيرية بالقاعد

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

ترخيص رقم / ٣٢٦



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - مدينة القاعد

جـ و ال : 0505160552 - هاتف : 0165650442 - الرمز البريدي : 81932

البريد الإلكتروني : alqaidk@hotmail.com الموقع الإلكتروني : <https://www.ber-alqaid.org.sa>



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

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

تبليغ 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 :

المشروعات :

نموذج إشتباه للشركات المقيمة (مطابقة الوثائق الأصلية)

										رقم السجل التجاري
										رقم الهوية لصاحب المنشأة
١. صورة من السجل التجاري الصادر عن وزارة التجارة والصناعة ٢. صورة من عقد التأسيس وملاحقه ٣. صورة ترخيص مزاوله 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										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)

										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 مرئياتهم



تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه



إعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

نموذج إشتباه الشخصيات الاعتبارية (مطابقة الوثائق)

	رقم السجل التجاري
	رقم الهوية لصاحب المنشأة
<p>١. السجل التجاري الصادر من وزارة التجارة والصناعة</p> <p>٢. الترخيص الصادر من وزارة الشؤون البلدية والقروية لمؤسسات الخدمات والمحلات الخاصة</p> <p>٣. عقد التأسيس إن وجد</p> <p>٤. 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. مطابق لاسمه والتفاصيل الأخر في بطاقة الهوية الوطنية وسريان مفعولها</p> <p>٦. قائمة بالأشخاص مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته أن وجد وصورة من هوية كل منهم</p> <p>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>	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 :

Fax Server

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

الرقم التاريخ المسائق المرقات		المملكة العربية السعودية وزارة الداخلية الادارة العامة للتحريات المالية
(سري)		
بلاغ عن عملية مشتبه بها معلومات عن جهة البلاغ		
الجهة المبلغة	كتابة المدل	المكاتب المحاسبية
وسيلة الاتصال	الاسم	مكتب المحاماة
	المنطقة	العنوان
	المدينة	الهاتف
مضمون البلاغ		
اسم المشتبه به	المنطقة	المدينة
رقم الهوية	الجنسية	الهاتف
نوع العملية المشتبه بها	شيك	تحويل
قيمة العملية المشتبه بها	أخرى	رقم حساب المشتبه به (إن وجد)
تصنيف الاختباء	تمويل إرهاب	رقم البنك (إن وجد)
	غسل أموال	جريمة أصلية
أسباب الاختباء		
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>		
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.		
الختم الرسمي:	الاسم:	الوظيفة:
= يلاحظ: يرسل البلاغ والمرقات على الايميل (sar@saftu.moi.gov.sa) أو من الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاستفسار الاتصال على الرقم (8001222224)		

المملكة العربية السعودية

بسم الله الرحمن الرحيم

جمعية البر الخيرية بالقاعد

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

ترخيص رقم / ٣٢٦



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

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

(سري)

بلاغ عن عملية مالية مشتبها بها
معلومات عن جهة البلاغ

جهة التبليغ	التوك	شركة ومؤسسات المرافاة	شركات التأمين	شركات ومؤسسات التمويل
اسم الجهة التبليغ	البنوك	شركة ومؤسسات المرافاة	شركات التأمين	شركات ومؤسسات التمويل
العنوان	الاسم	العنوان	العنوان	العنوان

مضمون البلاغ

نوع العملية	نوع الأيداع	نوع السحب	نوع التحويل	أخرى
تاريخ التنفيذ	نوع الأيداع	نوع السحب	نوع التحويل	أخرى
مقدار المبلغ	نوع الأيداع	نوع السحب	نوع التحويل	أخرى
حساب مبلغ العملية	نوع الأيداع	نوع السحب	نوع التحويل	أخرى
نوع العملية (المشتبه به)	نوع الأيداع	نوع السحب	نوع التحويل	أخرى
تصنيف الاختباء	نوع الأيداع	نوع السحب	نوع التحويل	أخرى
أسباب الاختباء	نوع الأيداع	نوع السحب	نوع التحويل	أخرى

المستفيد (المشتبه به)	رقم الهوية	لجنسية	الدولة	المدينة
رقم حساب المستفيد	رقم الهوية	لجنسية	الدولة	المدينة

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 الاستعجال الاتصال على الرقم

العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - مدينة القاعد

جـ و ال : 0505160552 - هاتف : 0165650442 - الرمز البريدي : 81932

البريد الإلكتروني : alqaidk@hotmail.com الموقع الإلكتروني : https://www.ber-alqaid.org.sa



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

Fax Server

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

الرقم:
التاريخ:
الموافق:
المرفقات:

سري

المملكة العربية السعودية
وزارة الداخلية
الادارة العامة للتحريات المالية

بلاغ عن عملية مشتبه بها (مؤسسة غير مالية)

معلومات عن جهة البلاغ

الجهة المُبلّغة	○ الذهب والمجوهرات	○ معارض السيارات	○ مؤسسات أو شركات
وسيلة الاتصال	اسم المُبلّغ	وظيفة المُبلّغ	العنوان
	المنطقة	المدينة	الهاتف

مضمون البلاغ

اسم المشتبه به			
رقم الهوية			
نوع العملية المشتبه بها	○ شيك	○ نقداً	○ تحويل
قيمة العملية المشتبه بها			
تصنيف الاختباء	○ تمويل إرهاب	○ غسل اموال	○ جريمة أصلية
اسم البنك (إن وجد)	رقم حساب المشتبه به (إن وجد)		

أسباب الاختباء

.....	○
.....	○
.....	○
.....	○

سعادة مدير عام التحريات المالية / وزارة الداخلية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

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

الوظيفة:

الاسم:

الختم الرسمي:

• يلاحظ: يرسل البلاغ والمرفقات على الايميل (safiu.moi.gov.sa) او على الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاستفسار 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	العنينة	الفرع	الهاتف
وسيلة الاتصال	الاسم	الهاتف	العنوان	

مضمون البلاغ

نوع العملية	إبلاغ		أشهر		سناديق		أخرى	
	حيك	تقدي	بيع	حراء	إقتراك	إقتراء	الشهر	السنة
تاريخ التنفيذ	الوقت		اليوم		التاريخ			
مقدار المبلغ	المبلغ رقماً		المبلغ كتابة		نوع العملة			
الاسهم / السناديق	عدد الاسهم		اسم الشركة		عدد وحدات السناديق		اسم السناديق	
حساب منفذ العملية	رقم الحساب الاستثماري		رقم الفرع		الشخص المرخص له			
منفذ العملية (المشتبه به)	الاسم		رقم الهوية		الجنسية			
تصنيف الاختباء	<input type="radio"/> تمويل أرباح		<input type="radio"/> غسل أموال		<input type="radio"/> جريمة أصلية			
أسباب الاختباء								
<input type="radio"/> مستفيد (مشتبه 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 الإيميل (sar@saifu.moi.gov.sa) أو على الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الانتصار الاتصال على الرقم (800122224).

العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - مدينة القاعد

جـ و ال : 0505160552 - هاتف : 0165650442 - الرمز البريدي : 81932

البريد الإلكتروني : alqaidk@hotmail.com الموقع الإلكتروني : https://www.ber-alqaid.org.sa



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية البر الخيرية بالقاعد في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (٣) المنعقدة بتاريخ ٢١/٩/٢٠٢١م الموافق ١٤/٢/١٤٤٣هـ وقرر مجلس الإدارة اعتمادها والعمل بموجبها ، ونشرها على الموقع الإلكتروني للجمعية

توقيع اعضاء المجلس بالموافقة على هذه اللائحة

م	اسم العضو	صفته	التوقيع
١	ابراهيم فضيل الشمري	رئيس المجلس	
٢	ناصر سعدي الشمري	نائب الرئيس	
٣	هاني صالح الشمري	أمين الصندوق	
٤	عمار مزيد الشمري	عضو مجلس الإدارة	
٥	أحمد صالح الشمري	عضو مجلس الإدارة	

