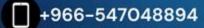


ACFA COOPERATIVE FOUNDATION FOR AUTISM وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية ترخيص برقم (10135)

# دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب











ACFA COOPERATIVE FOUNDATION FOR AUTISM وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية ترخيص برقم (10135)

## الفهرس

رقم الصفحة	الموضوع	م
صد ۳	تمهید	1
صـ ٣	مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب	۲
صد ٤	الإجراءات في حال وجود مؤشرا الاشتباه	٣
صـ ٥	نموذج اشتباه للمواطن السعودي	ŧ
صد ٦	نموذج اشتباه للشخصيات الاعتبارية	٥
صـ ٧	نموذج اشتباه الوافدين	٦
<b>مــ</b> ۸	نموذج اشتباه للشركات المقيمة	<b>Y</b>
صـ ٩	نموذج محضر الضبط الإداري داخل الجمعية	٨
صـ ۱۰	نموذج محضر ضبط اداري لعملية مالية مشتبه بها محولة للتحريات المالية	٩
صـ ۱۱	اعتماد مجلس الادارة	1+

### تمهيد

وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائج تمويل **Acfaco1** 

www.Acfaco.com



توافق الجمعية التعاونية أكفأ للتوحد بمحافظة جدة

الإر هاب واتخاذ ما بلزم من إجراءات +966-547048894



ACFA COOPERATIVE FOUNDATION FOR AUTISM وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية ترخيص برقم (10135)

### مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:

١-إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وخاصة المتعلقة بهويته أو نوع عمليه.

٢-رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله أو أصوله الأخرى.

٣-رغبة العميل المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها الاقتصادي أو القانوني أو عدم انسجامها مع
استر اتبجية الاستثمار المعلنة.

٤-محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة متعلقة بهويته أو مصدر أمواله.

٥-علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أو أي مخالفة جنائية أو تنظيمية.

٦-ابداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.

٧-اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدوت 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 الاجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.

١٠ - وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.

1 ١-طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها.

١٢-محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية,

١٣-طلب العميل إنهاء إجراء صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.

١٤-علم الجمعية أن الممتلكات أو الأموال إيرادات من مصادر غير شرعية.

٥١-عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات عن المشتبه به أو نشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.

١٦-انتماء العميل لمنظمة غير معروفه أو معروفه بنشاط محظور.

١٧-ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل و عائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)

الإجراءات في حال وجود مؤشرا الاشتباه:

١-رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.

٢-تعبئة نماذج الاشتباه المرفق.
٣-عدم إشعار 1488 إلى 150 إلى المرفق.
٢-الرفع للإدارة بالنماذج وكافة المرفقات.



ACFA COOPERATIVE FOUNDATION FOR AUTISM وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية ترخيص برقم (10135)

٥- على الإدارة أن تتواصل بسرية تامة في حال ثبوت أي مؤشر اشتباه مع الجهات المختصة و هي: أ-إبلاغ الإدارة العامة للتحريات فوراً ٩٨٠ أ ، أو الاتصال على ٨٠٠١٢٢٢٤ أو بشكل مباشر – عبر نموذجهم المعتمد لذلك – وتزويدها بتقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوافرة لديها عن تلك العملية والأطراف ذات الصلة.

ب-الاستجابة لكل ما تطلبه الإدارة العامة للتحريات المالية من معلومات إضافية. (كما تتجنب الجمعية تنبيه العميل أو أي شخص آخر بأن تقريراً بموجب المعلومات المتعلقة و بذلك قد قدمت أو سوف تقدم الى الإدارة العامة للتحريات المالية أو أن تحقيقاً جنائياً جار أو قد أجري.











ACFA COOPERATIVE FOUNDATION FOR AUTISM وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية ترخيص برقم (10135)

### ( مطابقة الوثائق الأصلية)

الاسم
رقم الهوية
المعنوان
رقم للتواصل
الحوالة المطلوب ارجاعها
سبب الإرجاع
تاريخ الحوالة
رقم الآيبان لإرجاع المبلغ

- تبليغ الإدارة التنفيذية.
- إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم.
  - تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه.

اعتماد الشؤون المالية والإدارية

www.Acfaco.com

+966-547048894



ACFA COOPERATIVE FOUNDATION FOR AUTISM وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية ترخيص برقم (10135)

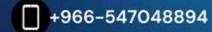
رقم السجل التجاري										
رقم الهوية لصاحب المنشأة										
إرفاق التالي	2-التر. 3-عقد 4-بطاة السجل 5-مطاب 6-قائمة	خيص الصادر التأسيس إن و له الهوية الوط التجاري أو ال ق المسه والت للأشخاص بالأشخاص	جد. نية للمواطن نراخيص. فاصيل الأخر مالكي المنشأ: لمفوضين من	لشئون البلدية السعودي صا في بطاقة اله ة الواردة أمس قبل املالك ا	والقروية لمؤ حب المنشأة ا وية الوطنية ر ئهم في عقد ا	لتجارية أو ش وسريان مفعو لتأسيس وتعد لل الحسابات	ركة الخدمات لِها. يلاته أن وجد حسبما ورد ف	هلا للتأكد مر 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 مرئياتهم.
  - تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه.

اعتماد الشؤون المالية والإدارية









ACFA COOPERATIVE FOUNDATION FOR AUTISM وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية ترخيص برقم (10135)

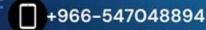
الاسم
رقم الإقامة
رقم الجواز
العنوان
رقم للتواصل
الحوالة المطلوب ارجاعها
سبب الإرجاع
تاريخ الحوالة
رقم الآيبان لإرجاع المبلغ

- تبليغ الإدارة التنفيذية.
- إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم.
  - تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه.

اعتماد الشؤون المالية والإدارية









ACFA COOPERATIVE FOUNDATION FOR AUTISM وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية ترخيص برقم (10135)

رقم السجل التجاري										
رقم الهوية لصاحب المنشأة										
إرفاق التالي	1-السجل التجاري الصادر من وزارة التجارة والصناعة. 2-صورة من عقد التأسيس وملاحقه. 3-صورة ترخيص مزاولة النشاط. 4-صورة من هوية المدير المسئول. 5-وكالة صادرة عن كاتب عدل أو تفويض خاص من الشخص "أو الأشخاص" الذي لديه بموجب عقد التأسيس صالحية 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 الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم.
  - تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه.

ä	ï	ار	3	1	Ì	١	9	Ž	Ļ	لب	L	۸	1)	ئ	١.	9.	و	ئ	11	•	اد	J	ت	ع	)	)



www.Acfaco.com





+966-547048894



ACFA COOPERATIVE FOUNDATION FOR AUTISM وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية ترخيص برقم (10135)

### (لعملية مالية مشتبه بها)

نوع العملية

	إيداع
	تحويل
	أخرى
تاريخ العملية	
اليوم	التاريخ
مقدار المبلغ المحول	
	المبلغ رقماً
	المبلغ كتابة
	نوع العملة
حساب محول المبلغ ( رقم حساب الايبان /SA )	
البنك رقم الفرع	·
أسباب الاشتباه	
	-1
	_Y
	-٣
	- £
بياتات المشتبه به	
	أسم المشتبه به
	رقم الهوية
	الجنسية
	المدينة
	وسيلة التواصل
ملية مشتبه بها ، نأمل الاطلاع واتخاذ ما ترونه مناسباً	*تجدون أعلاه بلاغنا عن ع
الشؤون المالية المدير العام	المحاسب
***************************************	
in Carrier	
Ø  Ø  Ø  Acfaco1  Ø	
www.Acfaco.com +966-547	048894
نموذج محضر ضبط اداري العمالية مالية مشاتبه بها محولة للتحريات المالية	



ACFA COOPERATIVE FOUNDATION FOR AUTISM وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية ترخيص برقم (10135)

	بلاغ	<b>علومات جهة الب</b> رونه مناسباً		ملية مشتبه بها ، نأمل	تجدون أعلاه بلاغنا عن ع
				بر	
العنوان	فة المبلغ	وظيف	مبلغ	ا اسم ال	
الهاتف	مدينة		_	المنط	وسيلة الاتصال
		÷ N. 1( • • • • • •			
		مضمون البلاغ			العبد المشتدا
			<u> </u>	<del></del>	اسم المشتبه
					رقم الهوية الجنسية
					الجسية
					المدينة المشتبه
نقدأ ٥	1		. st		,
نقدا 🔾	ن تحویل		شيك	0	نوع العملية
	C	مقدار المبلغ المحول			1 % ±111
					المبلغ رقماً
					المبلغ كتابة
	( 2.3./ +1 . N)	2 1 21.11	1		نوع العملة
	الايبان (SA)	، المبلغ ( رقم حساب ا	حساب محوز		
- :11 3					
قِم الفرع	)			البنك	
		أسباب الاشتباه			
					-1
				b. b	- 4
	\$			ريات المالية / وز	-
	ناسبا	لاع واتخاذ ما ترونه ما	به بها ، نأمل الاطا	عن عملية مالية مشت	تجدون أعلاه بلاغنا
المدير العام		الشؤون المالية	١		المحاسب
	•••		•••	••••	
	co1				
www.Acfaco.	com		•	+966-5470	048894



# اعتماد دليل مؤشرات الاشتياه بعمليات غسل الاموال و حرائم تمويل الارهاب من قبل أعضاء مجلس الإدارة عام ١٤٤٤هـ /٢٠٢٣م

	التوقيع	الصفة	الاسم	م
	A STATIVE OF THE PARTY OF THE P	رئيس مجلس الادارة	نورة بنت عبد الله آل كسار	•
		نائب رئيس مجلس الادارة	عصام بن يوسف بوقري	۲
		عضو مجلس إدارة	غازي بن عوض الحارثي	٣
1		عضو مجلس إدارة	جوهرة بنت حسن القحطاني	ŧ
	'3	عضو مجلس إدارة	بسمة بنت ثابت الحربي	٥
		عضو مجلس إدارة	سارة بنت أحمد باعمرة	٦
		عضو مجلس ادارة	عفة بنت محمود جنيد	٧

