

# دليل

## مؤثرات وإجراءات

## عمليات غسل الأموال

## وجرائم تمويل الإرهاب



## الفهرس

رقم الصفحة	الموضوع	م
ص ٢	تمهيد	١
ص ٢	مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب	٢
ص ٤	الإجراءات في حال وجود مؤشرا الاشتباه	٣
ص ٥	نموذج اشتباه للمواطن السعودي	٤
ص ٦	نموذج اشتباه للشخصيات الاعتبارية	٥
ص ٧	نموذج اشتباه الوافدين	٦
ص ٨	نموذج اشتباه للشركات المقيمة	٧
ص ٩	نموذج محضر الضبط الإداري داخل الجمعية	٨
ص ١٠	نموذج محضر ضبط اداري لعملية مالية مشتبه بها محولة للتحريات المالية	٩
ص ١١	اعتماد مجلس الادارة	١٠

## تمهيد:

توافق الجمعية التعاونية أكفا للتوحد بمحافظة جدة على دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل

Acfac01



www.Acfaco.com

الإرهاب واتخاذ ما يلزم من إجراءات  
+966-547048894

## 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 استراتيجية 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-إبداء 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.
- ١١-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 إلغائها 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.
- ١٥-عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات عن المشتبه به أو نشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- ١٦-انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة 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 العميل بأي تصرفات يبيهاه.

٤-الرفع للإدارة بالنماذج وكافة المرفقات.



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.



( مطابقة الوثائق الأصلية )

										الاسم
										رقم الهوية
										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 مرائياتهم.
- تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه.

اعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....

نموذج اشتباه شخصيات الاعتبارية

 Acfaco1

[www.Acfaco.com](http://www.Acfaco.com)

(مطابقة الوثائق الأصلية)



 +966-547048894

رقم السجل التجاري									
رقم الهوية لصاحب المنشأة									
<p>1-السجل التجاري الصادر من وزارة التجارة والصناعة.</p> <p>2-الترخيص الصادر من وزارة الشؤون البلدية والقروية لمؤسسات الخدمات والحملات الخاصة.</p> <p>3-عقد التأسيس إن وجد.</p> <p>4-بطاقة الهوية الوطنية للمواطن السعودي صاحب المنشأة التجارية أو شركة الخدمات هلا للتأكد من اسم التاجر الوارد في السجل التجاري أو التراخيص.</p> <p>5-مطابق المسه والتفاصيل الأخر في بطاقة الهوية الوطنية وسريان مفعولها.</p> <p>6-قائمة بالأشخاص مالكي المنشأة الواردة أمسانهم في عقد التأسيس وتعديلاته أن وجد وصورة من هوية كل منهم.</p> <p>7-قائمة بالأشخاص المفوضين من قبل املاك 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 الأبيان لإرجاع المبلغ									

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

اعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....



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

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

اعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....



										رقم السجل التجاري
										رقم الهوية لصاحب المنشأة
<p>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 صالحيه تفويض الأفراد بالتوقيع.                  6-صورة من هوية مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته.</p>										إرفاق التالي
										سبب الإرجاع
										تاريخ الحوالة
										رقم الأبيان 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

.....





(لعملية مالية مشتبه بها)

نوع العملية									
					إبداع				
					تحويل				
					أخرى				
تاريخ العملية									
					اليوم		التاريخ		
مقدار المبلغ المحول									
					المبلغ رقماً				
					المبلغ كتابةً				
					نوع العملة				
حساب محول المبلغ ( رقم حساب الايبان / SA )									
رقم الفرع					البنك				
أسباب الاشتباه									
- ١									
- ٢									
- ٣									
- ٤									
بيانات المشتبه به									
					أسم المشتبه به				
					رقم الهوية				
					الجنسية				
					المدينة				
					وسيلة التواصل				

\*تجدون أعلاه بلاغنا عن عملية مشتبه بها ، نأمل الاطلاع واتخاذ ما ترونه مناسباً..

المدير العام

الشؤون المالية

المحاسب



## معلومات جهة البلاغ

\*تجدون أعلاه بلاغنا عن عملية مشتبه بها ، نأمل الاطلاع واتخاذ ما ترونه مناسباً..

اسم الجهة المبلغة			جمعية .....		
اسم المبلغ		وظيفة المبلغ		العنوان	
المنطقة		المدينة		الهاتف	
وسيلة الاتصال					
مضمون البلاغ					
اسم المشتبه					
رقم الهوية					
الجنسية					
المدينة					
اسم المشتبه					
شيك <input type="radio"/>		تحويل <input type="radio"/>		نقداً <input type="radio"/>	
نوع العملية					
مقدار المبلغ المحول					
المبلغ رقماً					
المبلغ كتابةً					
نوع العملة					
حساب محول المبلغ ( رقم حساب اليبان / SA )					
البنك			رقم الفرع		
أسباب الاشتباه					
-١					
-٢					
-٣					
-٤					

سعادة مدير التحريات المالية / وزارة الداخلية

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

المدير العام

الشؤون المالية

المحاسب





الجمعية التعاونية أكفا للتوحد  
ACFA COOPERATIVE FOUNDATION FOR AUTISM  
ترخيص رقم (١٠١٣٥)

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

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	نورة بنت عبد الله آل كسار	رئيس مجلس الادارة	
٢	عصام بن يوسف بوقري	نائب رئيس مجلس الادارة	
٣	غازي بن عوض الحارثي	عضو مجلس إدارة	
٤	جوهرة بنت حسن القحطاني	عضو مجلس إدارة	
٥	بسمة بنت ثابت الحربي	عضو مجلس إدارة	
٦	سارة بنت أحمد باعمرة	عضو مجلس إدارة	
٧	عفة بنت محمود جنيد	عضو مجلس ادارة	

