

# سياسة الإشتباه بعمليات غسل الأموال

## وجرائم تمويل الإرهاب

لمؤسسة أبو داود الخيرية

## فهرس

# دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

- 3..... تمهيد لمؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:
- 4..... الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه
- 5..... نموذج الإشتباه
- 6..... نموذج إشتباه للمواطن السعودي
- 7..... نموذج إشتباه للوافدين
- 8..... نموذج إشتباه الشخصيات الاعتبارية
- 9..... نموذج إشتباه للشركات المقيمة
- 10..... نموذج محضر الضبط الإداري داخل المؤسسة
- 11..... نموذج محضر ضبط إداري لعملية مالية مشتبه بها محاولة للتحريرات المالية
- 12..... إعتماء مجلس الأمناء

## تمهيد :

توافق **مؤسسة أبو داود الخيرية** 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 المؤسسة بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
5. علم المؤسسة 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 المؤسسة 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 المؤسسة تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد المؤسسة بأي معلومات عن الجهة المحول إليها.
12. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من المؤسسة.

13. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
14. علم المؤسسة 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  
أوبشكل 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.



مؤسسة أبو داود الخيرية

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع  
غير الربحي برقم ( 8 )

## نماذج الاشتباه

# لعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

## لمؤسسة أبو داود الخيرية



## نموذج إشتباه للمواطن السعودي (مطابقة الوثائق الأصلية)

										إسم المتبرع
										رقم الهوية
										العنوان
										رقم للتواصل
										الحوالة المطلوب ارجاعها
										سبب الإرجاع
										تاريخ الحوالة
										رقم الأبيان لإرجاع المبلغ

تبلغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه المشرف المالي لإبداء مرئياتهم

تحويل المعاملة للتحريرات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد المحاسب.....

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

تبلغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه المشرف المالي لإبداء مرئياتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد المحاسب.....

## نموذج إشتباه الشخصيات الاعتبارية (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري										
رقم الهوية لصاحب المنشأة										
										إرفاق التالي
<p>1. <input type="radio"/> السجل التجاري الصادر من وزارة التجارة والصناعة</p> <p>2. <input type="radio"/> الترخيص الصادر من وزارة الشؤون البلدية والقروية لمؤسسات الخدمات والمحلات الخاصة</p> <p>3. <input type="radio"/> عقد التأسيس إن وجد</p> <p>4. <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>5. <input type="radio"/> مطابق لاسمه والتفاصيل الأخر في بطاقة الهوية الوطنية وسريان مفعولها</p> <p>6. <input type="radio"/> قائمة بالأشخاص مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته أن وجد وصورة من هوية كل منهم</p> <p>7. <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>										
										سبب الإرجاع
										تاريخ الحوالة
										رقم الأبيان لإرجاع المبلغ

تبليغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه المشرف المالي لإبداء مرئياتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد المحاسب.....

نموذج إشتباه للشركات المقيمة (مطابقة الوثائق الأصلية)

	رقم السجل التجاري
	رقم الهوية لصاحب المنشأة
<p>1. صورة من السجل التجاري الصادر عن وزارة التجارة والصناعة</p> <p>2. صورة من عقد التأسيس وملاحقه</p> <p>3. صورة ترخيص مزاولة النشاط</p> <p>4. صورة من هوية المدير المسئول</p> <p>5. "وكالة صادرة عن كاتب عدل أو تفويض خاص من الشخص "أو الأشخاص الذي لديه بموجب عقد التأسيس صلاحية تفويض الأفراد بالتوقيع</p> <p>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 الإشتباه المشرف المالي لإبداء مرئياتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد المحاسب.....



## نموذج محضر الضبط الإداري داخل المؤسسة

### 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 الحساب الأبيان / SA )									
رقم الفرع					البنك				
أسباب الإشتباه									
1.									
2.									
3.									
4.									
بيانات المشتبه									
								اسم المشتبه	
								رقم الهوية	
								الجنسية	
								المدينة	
								وسيلة الاتصال	

تجدون أعلاه بلاغنا عن عملية مشتبه بها ، نأمل الإطلاع وإتخاذ مآترونة مناسباً ..

المدير التنفيذي

الشؤون المالية

المحاسب



## نموذج محضر ضبط إداري لعملية مالية مشتبه بها محولة للتحريات المالية

### معلومات جهة البلاغ

اسم الجهة المبلغة										لمؤسسة .....														
العنوان					وظيفة المبلغ					اسم المبلغ					وسيلة الاتصال									
الهاتف					المدينة					المنطقة														
مضمون البلاغ																								
										اسم المشتبه														
										رقم الهوية														
										الجنسية														
										المدينة														
										اسم المشتبه														
نقداً <input type="radio"/>					تحويل <input type="radio"/>					شيك <input type="radio"/>					نوع العملية									
مقدار المبلغ المحول																								
										المبلغ رقماً														
										المبلغ كتابة														
										نوع العملة														
حساب محول المبلغ ( رقم الحساب الآيبان / SA )																								
أسباب الإشتباه																								
										1.														
										2.														
										3.														
										4.														

سعادة مدير التحريات المالية / وزارة الداخلية

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

رئيس مجلس الأمناء

المدير التنفيذي

المحاسب

.....

.....

.....

## تم الإعتماد من قبل مجلس أمناء المؤسسة

تم إعتماد سياسة الإشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب لمؤسسة أبو داود الخيرية

في اجتماع مجلس الأمناء رقم (29) لعام 2022

بتاريخ 03 / 03 / 1444 هـ الموافق 29 / 09 / 2022 م