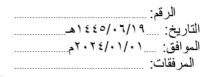
الرقم:
لتاريخ: ١٤٤٥/٠٦/١٩ هـ
لموافق: ٢٠٢٤/٠١/٠١م
المرفقات:



دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب وجرائم تمويل الإرهاب للجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة





فهرس دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

تمهيد لمؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:
الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه
نموذج الإشتباه
نموذج إشتباه للمواطن السعودي
نموذج إشتباه للوافدين
نموذج إشتباه الشخصيات الإعتبارية.
نموذج إشتباه للشركات المقيمة
نموذج محضر الضبط الإداري داخل الجمعية.
نموذج محضر ضبط إداري لعملية مالية مشتبه بها محولة للتحريات المالية
إعتماد مجلس الإدارة



تمهید:

توافق الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة 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.
 - 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.
- •. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
 - . إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
 - معوبة 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.



الرقم:	
تاريخ: ۚ ﴿٩١/١٩هـ	Ì
موافق:۲۰۲۶/۰۱/۰۱م	
المرفقات:	

- 11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها.
- 1 1. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
 - 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.
- ١. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ويخله 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 في حال وجود مؤشرات الاشتباه:

- ١. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
 - ٢. تعبئة نماذج الاشتباه المرفق.
- ٣. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه .
 - ٤. الرفع للإدارة بالنماذج وكافة المرفقات .
- •. على الإدارة أن تتواصل بسرية تامة في حال ثبوت أي مؤشر اشتباه مع الجهات المختصة وهي:
- أ- إبلاغ الادارة العامة للتحريات فوراً ٩٨٠ او الاتصال على ١٠٠١٢٢٢٢٤ 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 الادارة العامة للتحريات المالية من معلومات إضافية.

كما تتجنب الجمعية تنبيه العميل أو أى شخص آخر بأن تقريراً بموجب ومعلومات متعلقة و بذلك قد قُدّمت أو سوف تُقدم إلى الإدارة العامة للتحريات المالية أو أن تحقيقاً جنائياً جار أو قد أجري.

الرقم:
لتاريخ: ١٤٤٥/٠٦/١٩ هـ
لموافق: ٢٠٢٤/٠١/٠١م
المرفقات:



نماذج الإشتباه

لعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

للجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة

الرقم:
لتاريخ: ١٤٤٥/٠٦/١٩ هـ
لموافق: ١٠٠١ملموافق
المرفقات:

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

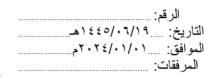
إدارة التنفيذية	🔵 تبليغ اا
-----------------	------------

 إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم 	لإبداء مرئياتهم	الداخلية ل	والمراجعة	لى لجنة التدقيق	عالة الإشتباه ا	إحالة ح	6
---	-----------------	------------	-----------	-----------------	-----------------	---------	---

🔘 تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

والإدارية	المالية	الشؤون	عتماد
/			





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
التنفيذية	 تبليغ الإدارة

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



 	قم:	الرا
 ١٤٤٥/٠٦/١هـ	٩	التاريخ:
 ۲۰۲٤/۰۱/۰ م	١	الموافق:
 	ت:	المرفقاه

الجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة محقة المكرمة The cooperative Association for Housing in Makkah Region ترخیص رقم (245)

نموذج إشتباه الشخصيات الاعتبارية (مطابقة الوثائق الأصلية)

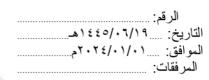
	رقم السجل التجاري
	رقم الهوية لصاحب المنشأة
 السجل التجاري الصادر من وزارة التجارة والصناعة. الترخيص الصادر من وزارة الشئون البلدية والقروية لمؤسسات الخدمات والمحلات الخاصة. عقد التأسيس إن وجد. بطاقة الهوية الوطنية للمواطن السعودي صاحب المنشأة التجارية أو شركة الخدمات لها للتأكد من اسم التاجر الوارد في السجل التجاري أو التراخيص مطابق لاسمه والتفاصيل الأخر في بطاقة الهوية الوطنية وسريان مفعولها. قائمة بالأشخاص مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته أن وجد وصورة من هوية كل منهم. 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. 	إرفاق التالي
	سبب الإرجاع
	تاريخ الحوالة
	رقم الآيبان لإرجاع المبلغ
ة التنفيذية	تبليغ الإدار

غيذي	التنا	الإدارة	تبليغ	0

- إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم
 - تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

أعتماد الشؤون المالية والإدارية





نموذج إشتباه للمركات المقيمة (مطابقة الوثائق الأصلية)

	رقم السجل
	التجاري
	رقم الهوية
	لصاحب المنشأة
 ا. صورة من السجل التجاري الصادر عن وزارة التجارة والصناعة. ٢. صورة من عقد التأسيس وملاحقه. ٣. صورة ترخيص مزاولة 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. ٢. صورة من هوية مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته 	إرفاق التالي
	سبب الإرجاع
	تاريخ الحوالة
	رقم الآيبان لإرجاع
	المبلغ

٠ية	لتنفيذ	الإدارة ا	تبليغ	
-----	--------	-----------	-------	--

مر ئياتهم	لإبداء	الداخلية	والمراجعة	لجنة التدقيق	الإشتباه ال	إحالة حالة	(a)
A 22 7				ا عبد العدادي	2	10 00 2	6

و تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....



 الرقم:
 لتاریخ: ﴿ ۱٤٤٥/٠٦/۱٩ هـ
 لموافق:٢٠٢٤/٠١/٠١م
 المرفقات:

نموذج محضر الضبط الإداري داخل الجمعية

لعملية مالية مشتبه بها

	نوع العملية	
	توح التسي-	2111
		إيداع
		تحويل
		أخرى
	تاريخ العملية	
يوم /		التاريخ
	مقدار المبلغ المحول	
V ^ \		المبلغ رقماً
		المبلغ كتابة
		نوع العملة
ىيان / SA /	ساب محول المبلغ (رقم الحساب الآ	<u> </u>
	1 1 1	
رقم الفرع		البناك
رم ,ڪرع		 '
	ا أسباب الإشتباه	
	النباب الإستباه	
	/	. ۲
		_*
		. \$
	بيانات المشتبه	
		اسم المشتبه
		رقم الهوية
/ / /		الجنسية
		المدينة
_/		وسيلة الاتصال
1. 1. 4		
وانحاد مادرونه مناسب	عملية مشتبه بها ، نأمل الإطلاع	جدون اعلاه بلاحت س
4 64 . 64	** ** ** * ** **	
المدير العام	الشوون المالية	محاسب
ر المار	* -	•



 	الرقم:
	لتاريخ: أيه ١٩
 /۲۰۱غ۲۰۲م	لموافق:ا٠
 	المرفقات:

نموذج محضر ضبط إداري لعملية مالية مشتبه بها محولة للتحريات المالية

معلومات جهة البلاغ

			ä	المبلغة جمعي	اسم الجهة ا
العنوان	وظيفة المبلغ		اسم المبلغ		
				نصال	وسيلة الات
الهاتف	المدينة		المنطقة		
	غ	مضمون البلاغ			
					اسم المشن
					رقم الهوي
					الجنسية
V / \			/		المدينة
		/ /		تبه	اسم المشن
نقدأ 🔾	تحويل	0	شيك	ية (نوع العما
	عول	مقدآر المبلغ المد		·	
	V /	/		مًا	المبلغ رق
	/ /				المبلغ كتا
	/ /			لة	نوع العما
	اب الآيبان / SA)	، المبلغ (رقم الحس	حساب محول		
	٥	أسباب الإشتبا			-
					.١
					٢.
					٣.
					. ٤
/ /		ة الداخلية	وزار المالية / وزار	ورر التحريان	
ذ ماترونه مناسباً.	تامل الإطلاع وانحا	مستبه بها ، ،	عن عمليه ماليه	علاه بلاعنا	تجدون ۱
سيده واست الادارة	51	11 11		الم الله الله	الشؤون
يس مجلس الإدارة	יא כי	المدير الع		المالية	السوون
		• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •			• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •

لرقم:لرقم:	1
خ: ۱٤٤٥/٠٦/۱۹هــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	لتاري
ق: ۲۰۲٤/۰۱/۰۱م	لمو افر
فقات:	المرا



تم الإعتماد من قبل مجلس إدارة الجمعية تم إعتماد مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب للجمعية التعاونية للإسكان بمنطقة مكة المكرمة

لعام (۲۰۲٤)