

# نماء المكيفة للسقاية والرفادة



دليل مؤشرات وإجراءات  
مكافحة عمليات غسل الأموال  
ومكافحة عمليات جرائم تمويل الإرهاب



# نماء المكيّة

للسقاية والرفادة





# نماء المكيّة

## للسقاية والرفادة

## فهرس

### دليل مؤشرات وإجراءات مكافحة عمليات غسل الأموال ومكافحة عمليات جرائم تمويل الإرهاب

٤	تمهيد
٤	مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:
٦	الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه
٨	نماذج الاشتباه
٩	نموذج اشتباه للمواطن السعودي
١٠	نموذج اشتباه للوافدين
١١	نموذج اشتباه الشخصيات الاعتبارية
١٢	نموذج اشتباه للشركات المقيمة
١٣	نموذج محضر الضبط الإداري داخل الجمعية
١٤	نموذج محضر ضبط إداري لعملية مالية مشتبه بها محولة للتحريات المالية
١٥	اعتماد مجلس الإدارة



# نماء المكيّة

## للسقاية والرفادة

تمهيد :

تضع جمعية نماء المكيّة للسقاية والرفادة دليل مؤشرات وإجراءات مكافحة عمليات غسل الأموال ومكافحة عمليات جرائم تمويل الإرهاب واتخاذ ما يلزم حيالها من إجراءات والتعاون مع الجهات المختصة لمكافحتها والتبليغ عن المتورطين فيها وفقاً لنظام مكافحة الإرهاب وتمويله الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٢١ وتاريخ ١٢/٠٢/١٤٣٩هـ في مجال الرقابة المالية لنظام مكافحة غسل الأموال الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٢٠ وتاريخ ٠٥/١٤٣٩هـ ولوائح التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذا السياسية.

مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

١. 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.



# نماء المكيّة

## للسقاية والرفادة

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 المحول إليها.
١٢. محاولة العميل تغيير صفة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.



# نماء المكيّة

## للسقاية والرفادة

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 في حال وجود مؤشرات الاشتباه :

١. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
٢. تعبئة نماذج الاشتباه المرفقة.
٣. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه.
٤. الرفع للإدارة بالنماذج وكافة المرفقات.
٥. على الإدارة أن تتواصل بسرية تامة في حال ثبوت أي مؤشر اشتباه مع الجهات المختصة وهي:



# نماء المكيّة

## للسقاية والرفادة

- أ- إبلاغ الإدارة العامة للتحريات فوراً ٩٨٠ او الاتصال على ٨٠٠١٢٢٢٢٤ 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.

نماء  
المكيّة  
للسقاية والرفادة

# نماء المكثية للسقاية والرفادة



نماذج الاشتباه  
لعمليات مكافحة غسل الأموال  
وعمليات مكافحة جرائم تمويل  
الإرهاب





# نماء المكيّة

## للسقاية والرفادة

### نموذج اشتباه للمواطن السعودي (مطابقة الوثائق الأصلية)

										اسم المتبرع
										رقم الهوية
										العنوان
										رقم للتواصل
										الحوالة المطلوب ارجاعها
										سبب الإرجاع
										تاريخ الحوالة
										رقم الأيبان لإرجاع المبلغ

تبلغ الإدارة التنفيذية.

إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرائياتهم.

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه.

اعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....



# نماء المكيّة

## للسقاية والرفادة

### نموذج اشتباه للوافدين (مطابقة الوثائق الأصلية)

										اسم 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 الاشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرنّياتهم.

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه.

اعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....



# نماء المكيّة

## للسقاية والرفادة

### نموذج اشتباه الشخصيات الاعتبارية (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري	
رقم الهوية لصاحب المنشأة	
إرفاق التالي	١. السجل التجاري الصادر من وزارة التجارة والصناعة. ٢. الترخيص الصادر من وزارة الشؤون البلدية والقروية لمؤسسات الخدمات والمحلات الخاصة. ٣. عقد التأسيس إن وجد. ٤. بطاقة الهوية الوطنية للمواطن السعودي صاحب المنشأة التجارية أو شركة الخدمات لها للتأكد من اسم التاجر الوارد في السجل التجاري أو التراخيص. ٥. مطابق لاسمه والتفاصيل الأخرى في بطاقة الهوية الوطنية وسريان مفعولها. ٦. قائمة بالأشخاص مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته إن وجد وصورة من هوية كل منهم. 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 .
سبب الإرجاع	
تاريخ الحوالة	
رقم الآيبان لإرجاع المبلغ	

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

اعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....



# نماء المكيّة

## للسقاية والرفادة

### نموذج اشتباه للشركات المقيمة

### (مطابقة الوثائق الأهلية)

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 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.									
٦. صورة من هوية مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته.									
سبب الإرجاع									
تاريخ الحوالة									
رقم الأيبان لإرجاع المبلغ									

تبليغ الإدارة التنفيذية.

إحالة حالة الاشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم.

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الاشتباه.

اعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....



# نماء المكيّة

## للسقاية والرفادة

### نموذج محضر الضبط الإداري داخل الجمعية لعملية مالية مشتبه بها

نوع العملية															
إيداع				تحويل				أخرى							
تاريخ العملية															
التاريخ				اليوم											
مقدار المبلغ المحول															
نوع العملة				المبلغ رقماً											
المبلغ كتابة															
حساب محول المبلغ ( رقم الحساب الآيبان / SA )															
S	A														
رقم الفرع								البنك							
أسباب الاشتباه															
١.															
٢.															
بيانات المشتبه															
												اسم المشتبه			
												رقم الهوية			
												الجنسية			
												المدينة			
												وسيلة الاتصال			

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

المدير العام

الشؤون المالية والإدارية

المحاسب



# نماء المكيّة

## للسقاية والرفادة

نموذج محضر ضبط إداري لعملية مالية مشتبه بها محولة للتحريات  
المالية ( معلومات جهة البلاغ )

اسم الجهة المبلغة			جمعية .....									
وسيلة الاتصال			اسم المبلغ			وظيفة المبلغ			العنوان			
			المنطقة			المدينة			الهاتف			
مضمون البلاغ												
اسم المشتبه												
رقم الهوية												
الجنسية			المدينة									
اسم المشتبه												
نوع العملية			شيك <input type="radio"/>			تحويل <input type="radio"/>			نقدًا <input type="radio"/>			
مقدار المبلغ المحول												
نوع العملة			المبلغ رقمًا									
المبلغ كتابة												
حساب محول المبلغ ( رقم الحساب الآيبان / SA )												
S A												
أسباب الاشتباه												
١												
٢												

سعادة مدير التحريات المالية / وزارة الداخلية

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

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

الشؤون المالية والإدارية

# نماء المكينة للسقاية والرفادة



تم الاعتماد من قبل مجلس إدارة الجمعية  
لدليل مؤشرات وإجراءات مكافحة عمليات غسل  
الأموال وعمليات مكافحة جرائم تمويل الإرهاب  
في اجتماع مجلس الإدارة رقم (١١) المنعقد  
يوم الأحد الموافق ١٧/٠٤/١٤٤٦ هـ وتاريخ ٢٠/١٠/٢٠٢٤ م



# نماء المكّية للسقاية والرفادة

0507553717

[info@nmamakkyah.sa](mailto:info@nmamakkyah.sa)

جدة - حي الرحاب - مركز الأقصى للأعمال

