



## الجمعية التعاونية للزيتون بالباحة

دليل مؤشرات واجراءات  
عمليات غسل الأموال  
وجرائم تمويل الإرهاب  
الجمعية التعاونية للزيتون بالباحة





**تمهيد :**  
**توافق الجمعية التعاونية للزيتون بالباحة على دليل مؤشرات إجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب وإتخاذ ما يلزم حيالها من إجراءات .**

## **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 بعهوته 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 المعلن.
٤. محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بعهوته 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، وتردداته وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
٨. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأشطته 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 العادلة.
١١. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويذ الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها.
١٢. محاولة العميل تغيير صفة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفة 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 وسلوكيه.
١٦. انتقام العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.
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.



5. على الادارة أن تتوصل بسرية تامة في حال ثبوت أي مؤشر اشتباه مع الجهات المختصة وهي :

أ- إبلاغ الادارة العامة للتحريات فوراً ٩٨٠ أو الاتصال على ٨٠٠٤٤٤٤٤٤٤ أو بشكل مباشر- عبر نموذجهم المعتمد لذلك - وتزويدها بتقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوفرة لديها عن تلك العملية والأطراف ذات الصلة.

ب- الاستجابة لكل ما تطلب الادارة العامة للتحريات المالية من معلومات إضافية.



## نماذج الإشتباه

# لعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

الجمعية التعاونية للزيتون بالباحة



**نموذج إشتباه للمواطن السعودي** (مطابقة الوثائق الأصلية)

اسم المتبرع	
رقم الهوية	
العنوان	
رقم للتواصل	
الحالة المطلوب ارجاعها	
سبب الإرجاع	
تاريخ الحالة	
رقم الآستان لإرجاع المبلغ	

**اعتماد الشؤون المالية  
والإدارية .....**

- تبليغ الإدارة التنفيذية
- إحالة حالة الإشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مopianهم
- تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الإشتباه



## نموذج إشتباه للوافدين (مطابقة الوثائق الأصلية)

	إسم المتبّرع
	رقم الهوية
	العنوان
	رقم جواز السفر
	رقم للتواصل
	الحالة المطلوب ارجاعها
	سبب الإرجاع
	تاريخ الحالة
	رقم الآييان لإرجاع المبلغ

اعتماد الشؤون المالية  
والإدارية .....  
.....

- تبليغ الإدارة التنفيذية
- إحالة حالة الإشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مopianهم
- تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الإشتباه



## نموذج إشتباه الشخصيات الإعتبارية (مطابقة الوثائق)

رقم السجل التجاري	رقم الهوية لصاحب المنشأة	إرفاق التالي	سبب الإرجاع	تاريخ الحالة	رقم الآستان لإرجاع المبلغ

إعتماد الشؤون المالية  
والإدارية .....  
.....





تبلغ الإدارة التنفيذية  
إحالة حالة الإشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداع  
مرئياتهم  
تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الإشتباه

**نموذج إشتباه للشركات المقيمة** (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري	رقم الهوية لصاحب المنشأة
1. صورة من السجل التجاري الصادر عن وزارة التجارة والصناعة.	
2. صورة من عقد التأسيس وملحقة.	
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 صلاحية تفويض الأفراد بالتوقيع.	إرفاق التالي
6. صورة من هوية مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته	
	سبب الإرجاع
	تاريخ الحالة
	رقم الآستان لإرجاع المبلغ

إعتماد الشؤون المالية  
والإدارية .....  
.....



- تبليغ الإدارة التنفيذية
- إحالة حالة الإشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مopianهم
- تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الإشتباه

## نموذج محضر الضبط الإداري داخل الجمعية 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 الآليان / SA )		
رقم الفرع		البنك
أسباب الإشتباه		
.		





٢.	
٣.	
٤.	
<b>بيانات المشتبه</b>	
اسم المشتبه	
رقم الهوية	
الجنسية	
المدينة	
وسيلة الاتصال	

تجدون أعلاه بлагنا عن عملية مشتبه بها ، نأمل الإطلاع وإتخاذ ماترونـه  
 المناسباً ..

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

## معلومات جهة البلاع

جمعية			اسم الجهة المبلغة
العنوان	وظيفة المبلغ	اسم المبلغ	وسيلة الاتصال
	الهاتف	المدينة	المنطقة
<b>مضمون البلاغ</b>			
			اسم المشتبه
			رقم الهوية
			الجنسية
			المدينة
			اسم المشتبه
نقداً	تحويل	شيك	نوع العملية
<b>مقدار المبلغ المحول</b>			
			المبلغ رقماً
			المبلغ كتابة
			نوع العملة
<b>حساب محول المبلغ ( رقم الحساب الآبيان / SA )</b>			
<b>أسباب الإشتباه</b>			



٣

٤

سعادة مدير التحريرات المالية / وزارة الداخلية

تجدون أعلاه بлагنا عن عملية مالية مشتبه بها ، نأمل الإطلاع واتخاذ  
ماترونها مناسباً .

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

الشؤون المالية

.....

.....

.....





تم الاطلاع على هذه السياسة واعتمادها  
للجمعية التعاونية للزيتون بالبaha في محضر اجتماع مجلس الإدارة  
رقم ( ) والمنعقد يوم / / ٢٠٢٣ الموافق / / هـ



الجمعية التعاونية  
للزيتون بالباجة

