



جمعية البناء للإسكان
Albonyan Housing Cooperative Society

ترخيص وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية رقم ١٠٣٠

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

للجمعية التعاونية البناء للإسكان



فهرس

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

تمهيد لمؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:.....	3
الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه	4
نموذج الإشتباه	5
نموذج إشتباه للمواطن السعودي.....	6
نموذج إشتباه للاوافدين	7
نموذج إشتباه الشخصيات الاعتبارية.....	8
نموذج إشتباه للشركات المقيمة.....	9
نموذج محضر الضبط الإداري داخل الجمعية.....	10
نموذج محضر ضبط إداري لعملية مالية مشتبه بها محولة للتحريات المالية.....	11
اعتماد مجلس الإدارة.....	12



توافق الجمعية التعاونية البناء للإسكان على دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب واتخاذ ما يلزم 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 بباهويته 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 عرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعطنة.
4. محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بباهويته وأو مصدر أمواله.
5. علم الجمعية 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 الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردداته 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 العادلة.
11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويذ الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها.
12. محاولة العميل تغيير صفة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
13. 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 وسلوكه.
١٦. انتماء 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 تنبئه .
 ٤. الرفع للإدارة بالنماذج وكافة المرفقات .
٥. على الإدارة أن تتواصل بسرية تامة في حال ثبوت أي مؤشر اشتباه مع الجهات المختصة وهي:
- أ- إبلاغ الإدارة العامة للتحريات فوراً **980** أو الاتصال على **800122224** 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 تطلبه الإدارة العامة للتحريات المالية من معلومات إضافية.



جمعية البناء للإسكان
Albonyan Housing Cooperative Society

ترخيص وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية رقم ١٠٣٠

نماذج الإشتباه

لعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

لجمعية الإسكان التعاونية بمحابيل عسير



نموذج إشتباه للمواطن السعودي (مطابقة الوثائق الأصلية)

إسم المتبرع	
رقم الهوية	
العنوان	
رقم للتواصل	
الحالة المطلوب ارجاعها	
سبب الإرجاع	
تاريخ الحالة	
رقم الآييان لإرجاع المبلغ	

تبليغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مopian لهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الإشتباه

اعتماد الشؤون المالية

والإدارية

.....





نموذج إشتباه للوافدين (مطابقة الوثائق الأصلية)

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

تبليغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مopian لهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الإشتباه

اعتماد الشؤون المالية
والإدارية

.....

نموذج إشتباه الشخصيات الاعتبارية (مطابقة الوثائق الأصلية)

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 وال محلات الخاصة</p> <p>3. عقد التأسيس إن وجد</p> <p>4. بطاقة الهوية الوطنية للمواطن السعودي صاحب المنشأة التجارية أو شركة الخدمات لها للتأكد من اسم الناشر الوارد في السجل التجاري أو التراخيص مطابق لاسمها والتفصيل الآخر في بطاقة الهوية الوطنية وسريان مفعولها</p> <p>5. قائمة بالأشخاص مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته أن وجد وصورة من هوية كل منهم</p> <p>6. 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>	ارفاق التالى
سبب الإرجاع	
تاريخ الحالة	
رقم الآييان لإرجاع المبلغ	

تبلیغ الإدراة التنفيذية

إحالـة حـالـة الإـشـتـباـه إـلـى لـجـنة التـدـقـيق وـالـمـارـجـعـة الدـاخـلـية لإـبـدـاء مـرـئـيـاتـهـم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية والإدارية

نموذج إشتباه للمشرّكات المقيمة (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري	رقم الهوية لصاحب المنشأة
ارفاق التالي	
1. صورة من السجل التجاري الصادر عن وزارة التجارة والصناعة	
2. صورة من عقد التأسيس وملحنه	
3. صورة ترخيص مزاولة النشاط	
4. صورة من هوية المدير المسؤول	
5. وكالة صادرة عن كاتب عدل أو تقويض خاص من الشخص "أو الأشخاص "الذي لديه بموجب عقد التأسيس صلاحية تقويض الأفراد بالتوقيع	
6. صورة من هوية مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته	
سبب الإرجاع	
تاريخ الحالة	
رقم الآييان لإرجاع المبلغ	

تبليغ الإدارة التنفيذية

إحالـة حـالـة الإـشـتـيـاهـ إـلـى لـجـنـة التـدـقـيقـ وـالـمـارـاجـعـةـ الدـاخـلـيةـ لـإـبـدـاءـ مـرـئـيـاتـهـمـ

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية
والأدارية



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

تجدون أعلاه بлагاغنا عن عملية مشتبه بها ، نأمل الإطلاع وإتخاذ ماتروننه مناسباً ..

المدير العام

الشؤون المالية

المحاسب





جمعية البناء للإسكان

Albonyan Housing Cooperative Society

ترخيص وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية رقم ٤٠٣٠

نموذج محضر ضبط إداري لعملية مالية مشتبه بها محولة للتحريات المالية

معلومات جهة البلاغ

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

سعادة مدير التحريات المالية / وزارة الداخلية
تجدون أعلاه بلاحنا عن عملية مالية مشتبه بها ، نأمل الإطلاع واتخاذ ماتروننه مناسباً.

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

الشؤون المالية



رقم الاجتماع: 20220403005	اجتماع مجلس الإدارة	التاريخ: 3 ابريل 2022
المكان: اسماك المعلم	نوع الاجتماع: الاجتماع العادي الشهري	الوقت: 20:30

جدول أعمال الاجتماع:

الافتتاحية.

عرض المستجدات.

دليل مؤشرات واجراءات عمليات غسل الاموال وجرائم تمويل الارهاب.

سياسات مكافحة الارهاب وغسل الاموال.

سياسة اشتباہ عمليات غسل الاموال وجرائم تمويل الارهاب.

سياسة البلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات.

سياسة التعامل مع الاطراف ذات العلاقة.

سياسة الاجراءات الوقاية من عمليات غسل الاموال وجرائم تمويل الارهاب.

المحضر:

الفقرة	الموضوع والمناقشة	المقدم	المتابعة
1	الافتتاحية.	امين المجلس	
2	اكد رئيس مجلس الادارة ان المجلس اساء فهمه وانه لم يكن يعارض العمل خارج نطاق اسكان، بل هو مرحب بالفكرة فقط يريد ان تكون هناك دراسة وافية حول المشروع.	رئيس مجلس الادارة	
3	ابدى استعداده لوضع خطة استراتيجية لنشاطات الجمعية وانه يحتاج 3-2 اسابيع لذلك، على ان يجتمع المجلس لعمل عصف ذهني لطموحاته.	د.محمد عبدالمجيد	د.محمد عبدالمجيد
4	التواصل مع مكتب الصفا بلازا المقترن من قبل أ.عبدالهادي هوساوي حيث لديهم شقة (بمساحة 167م ، 4 غرف وصالة كبيرة وحمامين في حي الصفا على شارع السبعين امام عزيز مول) وامكانية الحصول على شهر او شهرين مجاناً للتأثيث قبل الاستئجار على ان يعمل الجميع معه كل برقته.	مجلس الادارة	أ. محمود العربي أ. عبدالهادي هوساوي
5	ان المكتب بحاجة الى اراضيات ومكيفات وستائر ومن ثم تأثيث (مكاتب وطاولة اجتماعات وكراسي ودوليب وغير ذلك) وهذا قد يتطلب بعض الوقت.	م.مازن الشريف	
6	عرض فكرة البحث عن المكاتب الجاهزة وان لديه صديق مستأجر كذلك منذ عامين وانه سيتواصل معه خلال يومين ويوافقنا بالنتائج.	د.محمد عبدالmajid	د.محمد عبدالmajid
7	اعتماد دليل مؤشرات واجراءات عمليات غسل الاموال وجرائم تمويل الارهاب.	مجلس الادارة	
8	اعتماد سياسات مكافحة الارهاب وغسل الاموال.	مجلس الادارة	
9	اعتماد سياسة اشتباہ عمليات غسل الاموال وجرائم تمويل الارهاب.	مجلس الادارة	





جمعية البناء للإسكان
Albonyan Housing Cooperative Society

لرخصى وزارة الموارد البشرية و التنمية الاجتماعية رقم ١٠٣٠

	مجلس الادارة	اعتماد سياسة الابلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات.	10
	مجلس الادارة	اعتماد سياسة التعامل مع الاطراف ذات العلاقة	11
	مجلس الادارة	اعتماد سياسة الاجراءات الوقاية من عمليات غسل الاموال وجرائم تمويل الارهاب.	12
	امين المجلس	الختام.	13

مراجعة المحضر وتوجيع الحضور:

التوقيع	المنصب	الاسم
	رئيس مجلس الادارة	م. عبدالله حميس
معتذر	نائب رئيس مجلس الادارة	م. مازن الشريف
	امين المجلس	أ. عبدالهادي هوسرى
	المشرف المالي	أ. محمود العربي
	المدير التنفيذي	د. محمد عبدالسلام

