



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

الأنظمة واللوائح

**دليل مؤشرات وإجراءات والتعامل مع
عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب**

لجمعية جبة الخيرية

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الرخي

<https://www.kh-jubbah.org.sa>



العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - مدينة جبه

جوال : 0544424464 - هاتف : 0165412465 - ص ب : 4 الرمز البريدي : 81992

البريد الإلكتروني : gamhit_gubbah@hotmail.com الموقع الإلكتروني : www.kh-jubbah.org.sa

SA5480000360608010004459



بدمكم يسنم عطائنا ولانبرع للجمعية عبر الحساب التالي





الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

المحتويات

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

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:

نموذج الاشتباه.....





الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

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

١. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات 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 استراتيجيات الاستثمار المعلن.
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 والمحول إليها.
١٢. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.

العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - مدينة جبه

جوال : 0544424464 - هاتف : 0165412465 - ص ب : 4 الرمز البريدي : 81992

البريد الإلكتروني : gamhit_gubbah@hotmail.com الموقع الإلكتروني : www.kh-jubbah.org.sa

SA5480000360608010004459



بمعمكم يسلم عطائنا وللتبرع للجمعية عبر الحساب التالي





الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

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 نموذج الاشتباه المرفق .

٣. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه .

٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات

٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة .



الرقم :

التاريخ :

المشفوعات :

محضر ضبط إداري

أنه في تمام الساعة..... يوم..... الموافق:

حضر المودع وصفته :

☐ سعودي وتم تعبئة النموذج☐ وافد جنسيته وتم تعبئة النموذج☐ شخصية اعتبارية وتم تعبئة النموذج☐ شركة مقيمة وتم تعبئة النموذجوتم إيداع ☐ تحويل ☐ مبلغ كتابتاً لحساب الجمعية رقم

..... على بنك

ويرغب المودع إرجاع المبلغ على حسابه رقم

او على حساب آخر غير المحول منه رقم

و عليه جرى التنويه ونأمل إتخاذ اللازم..

المدير العام

الشؤون المالية

المحاسب

.....

.....

.....



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

نموذج الاشتباه

	التاريخ
	اسم العميل
	الجنسية
	رقم الهوية
	رقم الجوال
	المبلغ
	مصدر الدخل
	سبب الاشتباه

المدير التنفيذي

اسم الموظف



الرقم :

التاريخ :

المشفوعات :

نموذج إشتباه للمواطن السعودي (مطابقة الوثائق الأصلية)

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

☐ تبليغ الإدارة التنفيذية

☐ إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرائاتهم

☐ تحويل المعاملة للتحريرات المالية في حالة تأكد الاشتباه

إعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

نموذج إشتباه للشركات المقيمة (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري									
رقم الهوية لصاحب المنشأة									
إرفاق التالي									
☐ 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 الآيبان لإرجاع المبلغ									

☐ تبليغ الإدارة التنفيذية

☐ إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرائياتهم

☐ تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....

العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - مدينة جبة

جوال : 0544424464 - هاتف : 0165412465 - ص ب : 4 الرمز البريدي : 81992

البريد الإلكتروني : gamhit_gubbah@hotmail.com الموقع الإلكتروني : www.kh-jubbah.org.sa

SA5480000360608010004459



بدمكم يسلم عطائنا ولانبرع للجمعية عبر الحساب التالي





الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

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									

☐ تبليغ الإدارة التنفيذية

☐ إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرائاتهم

☐ تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....

العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - مدينة جبه

جوال : 0544424464 - هاتف : 0165412465 - ص ب : 4 الرمز البريدي : 81992

البريد الإلكتروني : gamhit_gubbah@hotmail.com الموقع الإلكتروني : www.kh-jubbah.org.sa

SA5480000360608010004459



بدمعكم يسنم عطائنا ولانبرع للجمعية عبر الحساب التالي





نموذج إشتباه 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 الأخر في بطاقة الهوية الوطنية وسريان مفعولها ٦. ☐ قائمة بالأشخاص مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته أن 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 الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم

☐ تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية والإدارية



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

Fax Server

11/6/2017 02:15:44 PM PAGE 3/006 Fax Server

الرقم: التاريخ: الموافق: المرقات:				المملكة العربية السعودية وزارة الداخلية الادارة العامة للتحريات المالية	
(سري)					
بلاغ عن عملية مشتببه بها					
معلومات عن جهة البلاغ					
الجهة المبلغة	كتابة المدل	المكاتب المحاسبية	مكتب المحاسبة		
وسيلة الاتصال	الاسم	الوظيفة	العنوان		
	المنطقة	المدينة	الهاتف		
مضمون البلاغ					
اسم المشتبه به	المنطقة	المدينة	الهاتف	الرمز وصندوق البريد	
رقم الهوية	الجنسية: ☐ أخرى				
نوع العملية المشتبه بها	☐ شيك	☐ نقداً	☐ تحويل		
قيمة العملية المشتبه بها					
تصنيف الاختباء	☐ تمويل إرهاب	☐ غسل أموال	☐ جريمة أصلية		
اسم البنك (إن وجد)	رقم حساب المشتبه به (إن وجد):				
أسباب الاختباء					
☐ ☐ ☐ ☐					
مساعدة مدير عام التحريات المالية / وزارة الداخلية السلام عليكم ورحمة الله وبركاته: تجدون أعلاه بلاغاً عن عملية مالية مشتببه بها، أمل الإطلاع واتخاذ ما ترونه.					
الختم الرسمي:		الاسم:		الوظيفة:	
= يلاحظ: يرسل البلاغ وقرائنات على الإيميل (sar@saftu.moi.gov.sa) أو على الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاستفسار الاتصال على الرقم (8001222224)					

العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - مدينة جبة

جوال : 0544424464 - هاتف : 0165412465 - ص ب : 4 الرمز البريدي : 81992

البريد الإلكتروني : gamhit_gubbah@hotmail.com الموقع الإلكتروني : www.kh-jubbah.org.sa

SA5480000360608010004459



بدمعكم يسلم عطائنا وللتبرع للجمعية عبر الحساب التالي





الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

Fax Server 11/6/2017 02:15:44 PM PAGE 4/006 Fax Server

الرقم:
 التاريخ:
 المواليد:
 المرفقات:

(مصري)

المملكة العربية السعودية
 وزارة الداخلية
 الادارة العامة للتحريات المالية

بلاغ عن عملية مالية مشتببه بها
معلومات عن جهة البلاغ

الجهة المَبلَغة	○ البنوك	○ شركة ومؤسسات المصارف	○ شركات التأمين	○ شركات ومؤسسات التمويل
	اسم الجهة المَبلَغة	المدينة	الفرع	الهاتف
الاتصال بالمبلغ	الاسم	الهاتف	العنوان	

مضمون البلاغ

نوع العملية		نوع الأيداع		نوع السحب		نوع التحويل		أخرى	
☐ شيك ☐ نقداً ☐ الفروع ☐ صرمان الي		☐ داخلي ☐ خارجي							
تاريخ التنفيذ		الوقت		اليدم		التاريخ		الشهر السنة	
مقدار المبلغ		المبلغ رقماً		المبلغ كتابة		نوع العملة			
حساب منفذ العملية		رقم الحساب العميل		رقم النوع		البنك			
☐ منفذ العملية (المشتبه به)		اسم العميل		رقم الهوية		الجنسية			
تصنيف الاشتباه		☐ تمويل أرهاب		☐ غسل أموال		☐ جريمة أصلية			
أسباب الاشتباه									

رقم الهوية										الجنسية		الدولة		المدينة	
رقم حساب المستفيد										رقم الفرع		بنك المستفيد			

مساعدة مدير عام التحريات المالية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تجدون أعلام بلاغنا عن عملية مالية مشتبها بها . أمل الإطلاع واتخاذ ما ترونه .

الوظيفة:

الختم الرسمي:

* ملاحظة: يرسل البلاغ والملاحظات على الايميل (sar@safiu.moi.gov.sa) او على الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاستفسار الاتصال على الرقم

العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - مدينة جبه

جوال : 0544424464 - هاتف : 0165412465 - ص ب : 4 الرمز البريدي : 81992

البريد الإلكتروني: gamhit_gubbah@hotmail.com الموقع الإلكتروني: www.kh-jubbah.org.sa

SA5480000360608010004459



بدعمكم يسلم عطائنا ولانبرع للجمعية عبر الحساب التالي



الرقم :

التاريخ :

المشفوعات :

Fax Server

11/6/2017 02:15:44 PM PAGE 5/006 Fax Server

الرقم: التاريخ: الموافق: المرفقات:	 مملكة العربية السعودية وزارة الداخلية الادارة العامة للتحريات المالية
سري	
بلاغ عن عملية مشتبه بها (مؤسسة غير مالية)	
معلومات عن جهة البلاغ	
الجهة المبلغة اسم المبلغ وظيفة المبلغ العنوان المنطقة المدينة الهاتف	الدماء والمجوهرات معارض السيارات مؤسسات أو شركات
مضمون البلاغ	
اسم المشتبه به رقم الهوية نوع العملية المشتبه بها قيمة العملية المشتبه بها تصنيف الاختباء اسم البنك (إن وجد) رقم حساب المشتبه به (إن وجد)	جنسية خيك نقداً تحويل أخرى تمويل إرهاب غسل أموال جريمة أصلية
أسباب الاختباء	
.....	
سعادة مدير عام التحريات المالية / وزارة الداخلية السلام عليكم ورحمة الله وبركاته: تجدون أعلاه بلاغاً عن عملية مالية مشتبه بها. أمل الإطلاع واتخاذ ما ترونه.	
الختم الرسمي:	الاسم:
الوظيفة:	
* ملاحظة: يرسل البلاغ وقرنطانات على الإيميل (sar@safiu.moi.gov.sa) أو على الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الانقطاع الاتصال على الرقم (8001222224).	

العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - مدينة جبة

جوال : 0544424464 - هاتف : 0165412465 - ص ب : 4 الرمز البريدي : 81992

البريد الإلكتروني : gamhit_gubbah@hotmail.com الموقع الإلكتروني : www.kh-jubbah.org.sa

SA5480000360608010004459



بمعمك يسلم عطانا وللنبرع للجمعية عبر الحساب التالي





الرقم :

التاريخ :

المشفوعات :

Fax Server

11/6/2017 02:15:44 PM PAGE 6/006 Fax Server

الرقم : 14 / / م
التاريخ : 20
الموافق :
المرفقات :



المملكة العربية السعودية
وزارة الداخلية
الإدارة العامة للتحريات المالية

(سري)

بلاغ عن عملية مالية مشتببه بها
هيئة السوق المالية (شركات ومؤسسات)

الجهة المُبلّغة	اسم الجهة المُبلّغة	العنوان	الفرع	الهاتف
وسيلة الاتصال	الاسم	الهاتف	العنوان	

مضمون البلاغ

نوع العملية	إبلاغ		أسهم		سندات		أخرى	
	شيك	نقدي	بيع	حراء	إعتراف	إلغاء	شهر	السنة
تاريخ التنفيذ	الوقت		اليوم		التاريخ			
مقدار المبلغ	المبلغ رقماً		المبلغ كتابة		نوع العملة			
الاسهم / السندات	عدد الاسهم		اسم الشركة		عدد وحدات الصندوق		اسم الصندوق	
حساب منفذ العملية	رقم الحساب الاستثماري		رقم الفرع		الشخص المرخص له			
منفذ العملية (المشتبه به)	الاسم		رقم الهوية		الجنسية			
تصنيف الاشتباه	☐ تمويل أرباح		☐ غسل أموال		☐ جريمة أصلية			
أسباب الاشتباه	☐ ☐ ☐							
☐ المشتبه (المشتبه به)	رقم الهوية		الجنسية		الدولة		العاصمة	
رقم حساب المشتبه	رقم الفرع		بنك المشتبه					

سعادة مدير عام التحريات المالية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تجدون أعلاه بلاغاً عن عملية مالية مشتببه بها - أمل الإطلاع واتخاذ ما ترونه.

الوظيفة:

الختم الرسمي:

ملاحظة: يرسل البلاغ والمرفقات على الإيميل: (sar@safu.moi.gov.sa) أو على الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاستعجال الاتصال على الرقم (800122224).

العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - مدينة جبة

جوال : 0544424464 - هاتف : 0165412465 - ص ب : 4 الرمز البريدي : 81992

البريد الإلكتروني : gamhit_gubbah@hotmail.com الموقع الإلكتروني : www.kh-jubbah.org.sa

SA5480000360608010004459



بدمعكم يسلم عطائنا ولنبوع للجمعية عبر الحساب التالي





الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية جبة الخيرية في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (١٤) يوم الأحد ١٤٤٥/٠٦/١٥ الموافق ٢٠٢٣/١٢/٢٨م وقرر مجلس الإدارة اعتمادها والعمل بموجبها، ونشرها على الموقع الإلكتروني للجمعية

توقيع أعضاء المجلس بالموافقة على هذه اللائحة

م	اسم العضو	صفته	التوقيع
١	علي عياده علي الشمري	رئيس المجلس	
٢	عيد منور سحيمان الشمري	نائب الرئيس	
٣	أحمد محمد عياده الشمري	أمين الصندوق	
٤	فايز عبد العزيز سالم الشمري	عضو مجلس الإدارة	
٥	مذود محمد فلاح الشمري	عضو مجلس الإدارة	
٦	عبد العزيز عواد شطي الشمري	عضو مجلس الإدارة	
٧	يوسف حسن عيد الشمري	عضو مجلس الإدارة	



العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - مدينة جبه

جوال : 0544424464 - هاتف : 0165412465 - ص ب : 4 الرمز البريدي : 81992

البريد الإلكتروني : gamhit_gubbah@hotmail.com الموقع الإلكتروني : www.kh-jubbah.org.sa

SA5480000360608010004459



بمعمك يسنم عطائنا ولنبوع للجمعية عبر الحساب التالي

