

المملكة العربية السعودية

بسم الله الرحمن الرحيم

جمعية البر الأهلية بأبو عجرم

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير

ترخيص رقم / ٤٩٨

الرقم :

التاريخ :

المشروعات :



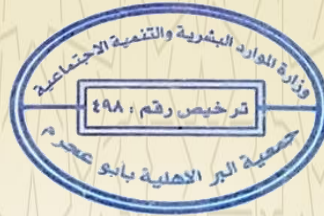
الأنظمة واللوائح

دليل مؤشرات وإجراءات والتعامل مع
عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية البر الأهلية بأبو عجرم

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

[https:// www.br-aboajram.org.sa](https://www.br-aboajram.org.sa)



العنوان بالتفصيل : منطقة الجوف - محافظة دومة الجندل - مركز أبو عجرم

جوال : 0558754602 - هاتف : 0146541118 - ص ب : 8450 الرمز البريدي : 74331

البريد الإلكتروني : br-aboajram@hotmail.com الموقع الإلكتروني : www.br-aboajram.org.sa

SA631000042063687000100



SA1280000213608010194440



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 استراتيجية الاستثمار المعلنة.
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.



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 فن: 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 :

المشروعات :

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

.....

.....

.....

بسم الله الرحمن الرحيم

المملكة العربية السعودية

جمعية البر الأهلية بأبو عجرم

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير

ترخيص رقم / ٤٩٨

الرقم :

التاريخ :

المشروعات :



نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

العنوان بالتفصيل : منطقة الجوف - محافظة دومة الجندل - مركز أبو عجرم

جوال : 0558754602 - هاتف : 0146541118 - ص ب : 8450 الرمز البريدي : 74331

البريد الإلكتروني : br-aboajram@hotmail.com الموقع الإلكتروني : www.br-aboajram.org.sa

SA631000042063687000100



SA1280000213608010194440





الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

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

تبليغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرائياتهم

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
<input type="checkbox"/> ١. صورة من السجل التجاري الصادر عن وزارة التجارة والصناعة <input type="checkbox"/> ٢. صورة من عقد التأسيس وملاحقه <input type="checkbox"/> ٣. صورة ترخيص مزاولة النشاط <input type="checkbox"/> ٤. صورة من هوية المدير المسئول <input type="checkbox"/> ٥. وكالة صادرة عن كاتب عدل أو تفويض خاص من الشخص "أو الأشخاص" الذي لديه بموجب عقد التأسيس صلاحية تفويض الأفراد بالتوقيع <input type="checkbox"/> ٦. صورة من هوية مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته										إرفاق التالي
										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

.....



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

.....



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

نموذج إشتباه الشخصيات الاعتبارية (مطابقة الوثائق الأصلية)

								رقم السجل التجاري
								رقم الهوية لصاحب المنشأة
<p>١. <input type="radio"/> السجل التجاري الصادر من وزارة التجارة والصناعة</p> <p>٢. <input type="radio"/> الترخيص الصادر من وزارة الشؤون البلدية والقروية لمؤسسات الخدمات والمحلات الخاصة</p> <p>٣. <input type="radio"/> عقد التأسيس إن وجد</p> <p>٤. <input type="radio"/> بطاقة الهوية الوطنية للمواطن السعودي صاحب المنشأة التجارية أو شركة الخدمات لها للتأكد من اسم التاجر الوارد في السجل التجاري أو التراخيص</p> <p>٥. <input type="radio"/> مطابق لاسمه والتفاصيل الأخر في بطاقة الهوية الوطنية وسريان مفعولها</p> <p>٦. <input type="radio"/> قائمة بالأشخاص مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته أن وجد وصورة من هوية كل منهم</p> <p>٧. <input type="radio"/> 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>								إرفاق التالي
								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

.....

الرقم :

التاريخ :

المشروعات :



Fax Server

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

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

بسم الله الرحمن الرحيم

المملكة العربية السعودية

جمعية البر الأهلية بأبو عجرم

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير

ترخيص رقم / ٤٩٨

الرقم :

التاريخ :

المشروعات :



Fax Server

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

الرقم
التاريخ
المواضع
المرفقات



المملكة العربية السعودية
وزارة الداخلية
الإدارة العامة للتحريات المالية

(سري)

بلاغ عن عملية مالية مشتبها بها
معلومات عن جهة البلاغ

جهة التبليغ	التوك	شركة ومؤسسات المرافقة	شركات التأمين	شركات ومؤسسات التمويل
اسم الجهة المُبلَّغ	المدينة	الفرع	الهاتف	العنوان
الاتصال بالمبلغ	الاسم	الهاتف	العنوان	

مضمون البلاغ

نوع العملية	نوع الأيداع	نوع السحب	نوع التحويل	أخرى
تاريخ التنفيذ	نوع العملية	نوع السحب	نوع التحويل	أخرى
مقدار المبلغ	نوع العملية	نوع السحب	نوع التحويل	أخرى
حساب مبلغ العملية	نوع العملية	نوع السحب	نوع التحويل	أخرى
نوع العملية (المشتبه به)	نوع العملية	نوع السحب	نوع التحويل	أخرى
تصنيف الاختياف	نوع العملية	نوع السحب	نوع التحويل	أخرى
أسباب الاختياف	نوع العملية	نوع السحب	نوع التحويل	أخرى

المستفيد (المشتبه به)	رقم الهوية	لجنسية	الدولة	المدينة
رقم حساب المستفيد	رقم الفرع	بنك المستفيد		

مساعدة مدير عام التحريات المالية
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

الوظيفة:

الختم الرسمي:

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

العنوان بالتفصيل : منطقة الجوف - محافظة دومة الجندل - مركز أبو عجرم

جوال : 0558754602 - هاتف : 0146541118 - ص ب : 8450 الرمز البريدي : 74331

البريد الإلكتروني : br-aboajram@hotmail.com الموقع الإلكتروني : www.br-aboajram.org.sa

SA631000042063687000100



SA1280000213608010194440





الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

Fax Server

11/6/2017 02:15:44 PM PAGE

5/006

Fax Server

الرقم: التاريخ: الموافق: المرفقات:				المملكة العربية السعودية وزارة الداخلية الادارة العامة للتحريات المالية	
سري					
بلاغ عن عملية مشتبه بها (مؤسسة غير مالية)					
معلومات عن جهة البلاغ					
○ مؤسسات أو شركات		○ معارض السيارات		○ الذهب والمجوهرات	
الجهة المبلغة		اسم المبلغ		وظيفة المبلغ	
وسيلة الاتصال		المنطقة		المدينة	
الهاتف					
مضمون البلاغ					
اسم المشتبه به					
رقم الهوية					
نوع العملية المشتبه بها					
قيمة العملية المشتبه بها					
تصنيف الاختباء					
اسم البنك (إن وجد)					
○ جنسية		○ شيك		○ نقداً	
○ أخرى		○ تحويل		○ غسل اموال	
○ جريمة أصلية		○ تمويل إرهاب		رقم حساب المشتبه به (إن وجد)	
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 والقرنات على الأيميل (sar@safiu.moi.gov.sa) أو على الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاضطرار الاتصال على الرقم (8001222224).					

العنوان بالتفصيل : منطقة الجوف - محافظة دومة الجندل - مركز أبو عجرم

جوال : 0558754602 - هاتف : 0146541118 - ص ب : 8450 الرمز البريدي : 74331

البريد الإلكتروني : br-aboajram@hotmail.com الموقع الإلكتروني : www.br-aboajram.org.sa

SA631000042063687000100



SA1280000213608010194440





الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

Fax Server

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

الرقم :
التاريخ :
الموافق:
المرفقات:14
20المملكة العربية السعودية
وزارة الداخلية
الإدارة العامة للتحريات المالية

(سري)

بلاغ عن عملية مالية مشتبها بها

هيئة السوق المالية (شركات ومؤسسات)

الجهة المُبلّغة	اسم الجهة المُبلّغة	العنوان	الهاتف	البريد الإلكتروني
وسيلة الاتصال	الاسم	العنوان	الهاتف	البريد الإلكتروني

مضمون البلاغ

نوع العملية	إيداع	أسم	سندات	أخرى
تاريخ التنفيذ	شيك / نقدي	بيع / شراء	إعتراف / إلقاء	أخرى
مقدار المبلغ	الوقت	اليوم	التاريخ	الشهر / السنة
الاسم / السند	عدد الأسهم	اسم الشركة	عدد وحدات الصندوق	اسم الصندوق
حساب منفذ العملية	رقم الحساب الاستثماري	رقم الفرع	الشخص المرخص له	
رقم منفذ العملية (المشتبه به)	الاسم	رقم الهوية	الجنسية	
تصنيف الاشتباه	تمويل أرباح	غسل أموال	جريمة أصلية	
أسباب الاشتباه				
رقم منفذ العملية (المشتبه به)	رقم الهوية	الجنسية	الدولة	العاصمة
رقم حساب المنفذ	رقم الفرع	بنك المنفذ		

سعادة مدير عام التحريات المالية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

الوظيفة:

التختم الرسمي:

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

العنوان بالتفصيل : منطقة الجوف - محافظة دومة الجندل - مركز أبو عجرم

جوال : 0558754602 - هاتف : 0146541118 - ص ب : 8450 الرمز البريدي : 74331

البريد الإلكتروني : br-aboajram@hotmail.com الموقع الإلكتروني : www.br-aboajram.org.sa

SA631000042063687000100



SA1280000213608010194440



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :



اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد لائحة دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية البر الأهلية بأبو عجرم في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (٣) يوم الأربعاء ١٢/٠٧/١٤٤٥هـ الموافق ٢٤/٠١/٢٠٢٤م وقرر مجلس الإدارة اعتمادها والعمل بموجبها، ونشرها على الموقع الإلكتروني للجمعية.

توقيع أعضاء المجلس بالموافقة على هذه اللائحة

م	اسم العضو	صفته	التوقيع
١	ضيف الله سويلم مطلق الشاربي	رئيس الجمعية	
٢	رشيد مفرح سلمان الشاربي	نائب الرئيس	
٣	جامع مقبول جرذي الشاربي	عضو مجلس الإدارة	
٤	صالح عازل سميحان الشاربي	عضو مجلس الإدارة	
٥	نايف مدشر عتيق الشاربي	عضو مجلس الإدارة	
٦	ناوي فائل سالم الشاربي	عضو مجلس الإدارة	
٧	سلمان سويلم مطلق الشاربي	عضو مجلس الإدارة	
٨	احمد مريد سويلم الشاربي	عضو مجلس الإدارة	
٩	سليم غازي مفضي الشاربي	عضو مجلس الإدارة	



العنوان بالتفصيل : منطقة الجوف - محافظة دومة الجندل - مركز أبو عجرم

جوال : 0558754602 - هاتف : 0146541118 - ص ب : 8450 الرمز البريدي : 74331

البريد الإلكتروني : br-aboajram@hotmail.com الموقع الإلكتروني : www.br-aboajram.org.sa

SA6310000042063687000100



SA1280000213608010194440

