



جمعية سعى الخيرية لخدمات الحجاج والمعتمرين

SAA FOR HAJ & OMRA CHARITABLE SERVICES ASSOCIATION

سعى لخدمات الحجاج والمعتمرين

SAA FOR HAJJ & OMRA SERVICES

سياسة الاشتباہ بعمليات  
غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب  
لجمعية سعى لخدمات الحجاج والمعتمرين



سعى لخدمات الحجاج والمعتمرين

SAA FOR HAJJ & OMRA SERVICES



سعى لخدمات الحجاج والمعتمرين

SAA FOR HAJJ &amp; OMRA SERVICES

## سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

### مقدمة :

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية حيث صدرت النسخة الأخيرة من نظام مكافحة غسل الأموال بالمرسوم الملكي رقم (٢٠) وتاريخ ١٤٣٩/٥/٢٠١٧ الموافق ٢٠١٧/١٠/٢٥ م بناء على قرار مجلس الوزراء رقم (٨٠) وتاريخ ١٤٣٩/٤/١٤.

كما صدرت النسخة الأخيرة من نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله بالمرسوم الملكي رقم (٢١) وتاريخ ١٤٣٩/٢/١٢ الموافق ٢٠١٧/١١/١ م بناء على قرار مجلس الوزراء رقم (٩٢) وتاريخ ١٤٣٩/٢/١١ هـ.

يهدف النظامان إلى مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال تحديد الجرائم وتوصيفها والعقوبات المترتبة عليها، كما يوضح النظامان الأدوار والمسؤوليات على الجهات الرقابية والمالية المختلفة بما في ذلك الجمعيات والمؤسسات الأهلية والجمعيات التعاونية وجميع تمثيلات القطاع غير الربحي، ويوفر لها إطاراً للحماية والتمكين وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

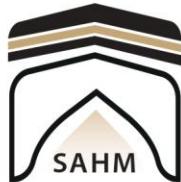
### النطاق :

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.



سعى لخدمات الحجاج والمعتمرين

SAA FOR HAJ &amp; OMRA SERVICES



## البيان :

- مؤشرات قد تدل على ارتباط بعمليات 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 المعنية.
  ٤. محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته وأو 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 نيابةً 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 العادلة.
  ١١. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويذ الجمعية بأي معلومات عن الجهة والممول 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 وسلوكه.
  ١٦. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.
  ١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائاته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي ( خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).





## سعى لخدمات الحجاج والمعتمرين

SAA FOR HAJJ &amp; OMRA SERVICES

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوجيه إليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية، وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.

وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكيد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه :

١. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
٢. تعبئة نماذج الاشتباه المرفق .
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 :

أ. إبلاغ الإدارة العامة للتحريات فوراً أو الاتصال على ٩٨٠ أو ٨٠٠١٢٢٢٢٤ 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.

كما تتجنب الجمعية تنبيه العميل أو أي شخص آخر بأن تقريراً بموجب و Informationen متعلقةً بذلك قد قدمت أو سوف تقدم إلى الإدارة العامة للتحريات المالية أو أن تحقيقاً جنائياً جارٍ أو قد أجري



سعى لخدمات الحجاج والمعتمرين

SAA FOR HAJ &amp; OMRA SERVICES



جمعية سعى الخيرية لخدمات الحجاج والمعتمرين

SAA FOR HAJ & OMRA CHARITABLE SERVICES ASSOCIATION

سعى لخدمات الحجاج والمعتمرين

SAA FOR HAJJ & OMRA SERVICES

## نماذج الإشتباه لعمليات

غسل الأموال وجرائم تمويل  
الإرهاب

لجمعية سعى لخدمات الحجاج  
والمعتمرين



سعى لخدمات الحجاج والمعتمرين

SAA FOR HAJJ & OMRA SERVICES



سعى لخدمات الحجاج والمعتمرين

SAA FOR HAJ &amp; OMRA SERVICES

## نموذج اشتباه للمواطن

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

تبلغ الإدارة التنفيذية



إحالة حالة الإشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مopian لهم



تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الإشتباه



### اعتماد الشؤون المالية والإدارية



سعى لخدمات الحجاج والمعتمرين

SAA FOR HAJ &amp; OMRA SERVICES



سعى لخدمات الحجاج والمعتمرين

SAA FOR HAJJ &amp; OMRA SERVICES

## نموذج اشتباه للوافدين

إسم المتبصر	
رقم الهوية	
العنوان	
رقم جواز السفر	
رقم للتواصل	
الحالة المطلوب ارجاعها	
سبب الإرجاع	
تاريخ الحالة	
رقم الآیان لإرجاع المبلغ	

تبلغ الإدارة التنفيذية



إحالـة حـالـة الإـشـبـاه إلـى لـجـنة التـدـقـيق وـالـمـراـجـعة الدـاخـلـية لـإـبـادـاء مـرـئـيـاتـهـم



تحـويل الـمعـاملـة لـلـتـحـريـات الـمـالـيـة فـي حـالـة تـأـكـد إـشـبـاه



### اعتماد الشؤون المالية والإدارية



سعى لخدمات الحجاج والمعتمرين

SAA FOR HAJ &amp; OMRA SERVICES



## نموذج إشتباه الشخصيات الاعتبارية

رقم السجل التجاري	رقم الهوية لصاحب المنشأة	إرفاق التالي
سبب الإرجاع	تاريخ الحالة	رقم الآييان لإرجاع المبلغ
<p>١. السجل التجاري الصادر من وزارة التجارة والصناعة.</p> <p>٢. الترخيص الصادر من وزارة الشئون البلدية والقروية لمؤسسات الخدمات والمحلات الخاصة.</p> <p>٣. عقد التأسيس إن وجد.</p> <p>٤. 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. مطابق لاسمها والتفاصيل الآخر في بطاقة الهوية الوطنية وسريان مفعولها.</p> <p>٦. قائمة بالأشخاص مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته أن وجد وصورة من هوية كل منهم.</p> <p>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 معه داخل البنك وصورة من هوية كل منهم .</p>	<input type="radio"/>	

بيان الادارة التنفيذية

◎

إحالـة حـالـة الإـشـتـباـه إـلـى لـجـنة التـدـقـيق وـالـمـراـجـعـة الدـاخـلـية لإـبـداـء مـرـئـاتـهـم

1

**تحويل المعاملة للنحوين الماليتين في حالة تأكيد الإشتباه**

1

## اعتماد الشؤون المالية والإدارية





## نموذج إشتباه للشركات المقيمة

رقم السجل التجاري	رقم الهوية لصاحب المنشأة
١. صورة من السجل التجاري الصادر عن وزارة التجارة والصناعة.	<input type="radio"/>
٢. صورة من عقد التأسيس وملحقه.	<input type="radio"/>
٣. صورة ترخيص مزاولة النشاط.	<input type="radio"/>
٤. صورة من هوية المدير المسؤول.	<input type="radio"/>
٥. وكالة صادرة عن كاتب عدل أو تفويض خاص من الشخص "أو الأشخاص" الذي لديه بموجب عقد التأسيس صلاحية تفويض الأفراد بالتوقيع.	<input type="radio"/>
٦. صورة من هوية مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته	<input type="radio"/>
سبب الإرجاع	
تاريخ الحالة	
رقم الآيبيان لإرجاع المبلغ	

تبلغ الإدارة التنفيذية



إحالة حالة الإشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم

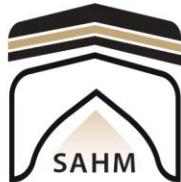


تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الإشتباه



## اعتماد الشؤون المالية والإدارية





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

<b>نوع العملية</b>								
		إيداع						
		تحويل						
		أخرى						
<b>تاريخ العملية</b>								
اليوم	التاريخ							
<b>مقدار المبلغ المحول</b>								
		المبلغ رقماً						
		المبلغ كتابة						
		نوع العملة						
<b>حساب محول المبلغ (رقم الحساب الآبيان / SA )</b>								
<b>رقم الفرع</b>	<b>البنك</b>							
<b>أسباب الإشتباه</b>								
<ol style="list-style-type: none"> <li>.١</li> <li>.٢</li> <li>.٣</li> <li>.٤</li> </ol>								
<b>بيانات المشتبه</b>								
								<b>اسم المشتبه</b>
								رقم الهوية
								الجنسية
								المدينة
								وسيلة الاتصال

تجدون أعلاه بлагنا عن عملية مشتبه بها ، نأمل الإطلاع وإتخاذ ماترون مناسبًا ..

**المدير العام**

**الشؤون المالية**

**المحاسب**

..... ..... .....





سعى لخدمات الحجاج والمعتمرين

SAA FOR HAJJ &amp; OMRA SERVICES

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

.....			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 رقمأ
			المبلغ كتابة
			نوع العملة
حساب محول المبلغ (رقم الحساب الآبيان / SA )			
أسباب الإشتباه			
.			
.			
.			
.			

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

رئيس مجلس

المدير العام

الشؤون المالية

الادارة



سعى لخدمات الحجاج والمعتمرين

SAA FOR HAJ &amp; OMRA SERVICES



جمعية سعى الخيرية لخدمات الحجاج والمعتمرين

SAA FOR HAJ & OMRA CHARITABLE SERVICES ASSOCIATION

سعى لخدمات الحجاج والمعتمرين

SAA FOR HAJJ & OMRA SERVICES

.....

.....

## اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الجمعية هذه السياسية في اجتماعه رقم (٣) المنعقد

بتاريخ ٢٤/١٠/٢٠٢٠ م



سعى لخدمات الحجاج والمعتمرين

SAA FOR HAJJ & OMRA SERVICES