



قائمة السياسات والإجراءات عند الاشتباه في أن الأموال
أو بعضها تمثل عمليات لها علاقة بغسل الأموال
إصدار عام ٢٠٢٤م

إجراءات الاشتباه والإبلاغ بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

مقدمة:

الإجراءات المتخذة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تشمل مجموعة من الخطوات التي تبناها الجمعية بهدف منع تداول الأموال غير المشروعة.

الإجراءات	
	رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة من خلال النماذج المخصصة لذلك (نموذج الاشتباه بسعودي - نموذج الاشتباه بوافد- نموذج الاشتباه بعمليّة مالية)
	عدم إشعار الطرف الأخر بأي تصرف أو تنبيه
	إبلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية فوراً وبشكل مباشر وتزويدها بتقرير مفصل عن حالة الاشتباه.
	الالتزام بالطريقة التي تحددها الإدارة العامة للتحريات المالية لتقديم البلاغ
	الاستجابة بكل ما تطلبه الإدارة العامة للتحريات المالية من معلومات إضافية أو إجراءات



نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف



نموذج اشتباه احترازي للمواطن السعودي

								اسم المتبرع
								رقم الهوية
								العنوان
								رقم التواصل
								الحالة المطلوب إرجاعها
								سبب الإرجاع
								تاريخ الحوالة
								رقم الآيبان لإرجاع المبلغ

- تبليغ الإدارة التنفيذية.
- إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التحقيق والمراجعة الداخلية لإبداء رأيهم.
- تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه.



نموذج اشتباه احترازي للوافدين

								اسم المتبرع
								رقم الهوية
								العنوان
								رقم جواز السفر
								رقم التواصل
								الحوالة المطلوب إرجاعها
								سبب الإرجاع
								تاريخ الحوالة
								رقم الآيبان لإرجاع المبلغ

- تبليغ الإدارة التنفيذية.
- إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء رأيهم.
- تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه.



محضر إداري لعملية مالية مشتبه بها

نوع العملية	
<input type="radio"/>	إيداع
<input type="radio"/>	تحويل
<input type="radio"/>	أخرى
تاريخ العملية	
	التاريخ/اليوم
مقدار المبلغ المحول	
	المبلغ رقماً
	المبلغ كتابة
	نوع العملة
حساب محول المبلغ (رقم الحساب الآيبان/SA)	
	البنك
	رقم الفرع
اسباب الاشتباه	
	١.
	٢.
	٣.
	٤.
بيانات المشتبه	
	اسم المشتبه/
	رقم الهوية/
	الجنسية/
	المدينة/
	وسيلة الاتصال/

تجدون أعلاه بلاغاً عن عملية مشتبه بها، نأمل منكم الاطلاع واتخاذ ما ترونه مناسباً

اسم الموظف

.....

التوقيع: