



جمعية بحرة الاستهلاكية التعاونية
Bahra Consumer Cooperative Society



رقم التسجيل 10186

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال

وجرائم تمويل الإرهاب

لجمعية بحرة الاستهلاكية التعاونية بمنطقة مكة المكرمة



فهرس دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

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

تمهيد :

توافق جمعية بحرة الاستهلاكية التعاونية بمنطقة مكة المكرمة على دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب وإتخاذ مايلزم حيالها من إجراءات.

مصطلحات تعريفية

الإدارة التنفيذية : المدير التنفيذي ومجلس الإدارة
الشؤون المالية والإدارية : المحاسب و المشرف المالي و المدير التنفيذي

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 بهويته 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 غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
4. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو 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، وترددده 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 العادية.
11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها.
12. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
13. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
14. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
15. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
16. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
17. 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 :

1. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
2. تعبئة نماذج الاشتباه المرفق .
3. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه .
4. الرفع للإدارة بالنماذج وكافة المرفقات .
5. على الإدارة أن تتواصل بسرية تامة في حال ثبوت أي مؤشر اشتباه مع الجهات المختصة وهي :

أ- إبلاغ الإدارة العامة للتحريات فوراً **980** او الاتصال على **800122224** أو بشكل مباشر- عبر نموذجهم المعتمد لذلك - وتزويدها بتقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوافرة 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 ومعلومات متعلقةً بذلك قد قُدمت أو سوف تُقدم إلى الإدارة العامة للتحريات المالية أو أن تحقيقاً جنائياً جارٍ أو قد أُجري.



جمعية بحرة الاستهلاكية التعاونية
Bahra Consumer Cooperative Society



رقم التسجيل 10186

نماذج الإشتباه

لعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

لجمعية بحرة الاستهلاكية التعاونية

نموذج إشتباه للمواطن السعودي (مطابقة الوثائق الأصلية)

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

تبلغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

الشؤون المالية و الادارية

.....

نموذج إشتباه للوافدين (مطابقة الوثائق الأصلية)

	إسم المتبرع
	رقم الهوية
	العنوان
	رقم جواز السفر
	رقم للتواصل
	الحوالة المطلوب ارجاعها
	سبب الإرجاع
	تاريخ الحوالة
	رقم الأبيان لإرجاع المبلغ

تبلغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

الشؤون المالية و الادارية

.....

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

تجدون أعلاه بلاغنا عن عملية مشتبه بها ، نأمل الإطلاع وإتخاذ ماترونه مناسباً ..

رئيس مجلس الإدارة

.....

المدير التنفيذي

.....

المحاسب

.....

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
نقداً <input type="radio"/> تحويل <input type="radio"/> شيك <input type="radio"/>			نوع العملية
مقدار المبلغ المحول			
			المبلغ رقماً
			المبلغ كتابةً
			نوع العملة
حساب محول المبلغ (رقم الحساب الآيبان / SA)			
أسباب الاشتباه			
1.			
2.			
3.			
4.			

سعادة مدير التحريات المالية / وزارة الداخلية

تجدون أعلاه بلاغنا عن عملية مالية مشتبه بها ، نأمل الإطلاع واتخاذ ماترونه مناسباً .

رئيس مجلس الإدارة

المدير التنفيذي

المحاسب

.....

.....

.....



جمعية بحرة الاستهلاكية التعاونية
Bahra Consumer Cooperative Society



رقم التسجيل 10186

تم الإعتماد من قبل مجلس إدارة الجمعية

تم إعتماد دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب
لجمعية بحرة الاستهلاكية التعاونية بمنطقة مكة المكرمة
لعام (2024)