



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

الأنظمة واللوائح

دليل مؤشرات وإجراءات والتعامل مع

عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

صندوق وبران مشرف الكتفاء

مسجل بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٠٠٨٧)

<https://www.alkatfa-fund.sa>





الرقم :
التاريخ :
المشفوعات :

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 الصندوق بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
٥. علم الصندوق 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 الصندوق 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 الصندوق تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الصندوق بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
١٢. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الصندوق.



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.

١٤. علم الصندوق 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 النموذج

وتم إيداع ☐ تحويل ☐ مبلغ..... كتابتاً..... لحساب الصندوق 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

بسم الله الرحمن الرحيم

المملكة العربية السعودية _ حائل



مؤسسة صندوق وبران مشرف الكتفاء
مسجل بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

ترخيص رقم / ١٠٠٨٧

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									

تبلغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الاشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرائياتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه

إعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....



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									

تبلغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرائياتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية والإدارية



نموذج إشتباه للوافدين (مطابقة الوثائق الأصلية)

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

تبلغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....



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 مرائياتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية والإدارية



الرقم :

التاريخ :

المشفوعات :

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

المملكة العربية السعودية وزارة الداخلية الادارة العامة للتحريات المالية		(سري) بلاغ عن عملية مشتبه بها معلومات عن جهة البلاغ															
الرقم	التاريخ	الموافق	المرقات														
<table border="1"> <tr> <td>الجهة المبلغة</td> <td>كتابة المدل</td> <td>المكاتب المحاسبية</td> <td>مكتب المحاسبة</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">وسيلة الاتصال</td> <td>الاسم</td> <td>الوظيفة</td> <td>العنوان</td> </tr> <tr> <td>المنطقة</td> <td>المدينة</td> <td>الهاتف</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>				الجهة المبلغة	كتابة المدل	المكاتب المحاسبية	مكتب المحاسبة	وسيلة الاتصال	الاسم	الوظيفة	العنوان	المنطقة	المدينة	الهاتف			
الجهة المبلغة	كتابة المدل	المكاتب المحاسبية	مكتب المحاسبة														
وسيلة الاتصال	الاسم	الوظيفة	العنوان														
	المنطقة	المدينة	الهاتف														
مضمون البلاغ																	
اسم المشتبه به	المنطقة	المدينة	الهاتف														
رقم الهوية	الجنسية	الرمز وصندوق البريد															
نوع العملية المشتبه بها	شيك	نقد	تحويل														
قيمة العملية المشتبه بها	تمويل إرهاب	غسل أموال	جريمة أصلية														
تصنيف الاختباء	رقم حساب المشتبه به (إن وجد)	اسم البنك (إن وجد)															
أسباب الاختباء																	
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: يلاحظ: يرسل البلاغ والمرقات على الإيميل (sar@saftu.moi.gov.sa) أو على الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاستفسار الاتصال على الرقم (8001222224).																	

بسم الله الرحمن الرحيم

المملكة العربية السعودية - حائل



مؤسسة صندوق وبران مشرف الكتفاء
مسجل بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

ترخيص رقم / ١٠٠٨٧

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 الادارة العامة للتحريات المالية
-----------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------

(مصري)
بلاغ عن عملية مالية مشتبها بها
معلومات عن جهة البلاغ

الجهة المبلغة	البنوك	حركة ومؤسسات المرفقة	حركات التأمين	حركات ومؤسسات التمويل
اسم الجهة المبلغة	الاسم	المدينة	الفرع	الهاتف
الاتصال بالمبلغ	الهاتف	العنوان		

مضمون البلاغ

نوع العملية	نوع الأيداع	نوع السحب	نوع التمويل	أخرى
حيك	نقد	الفرع	داخلي	خارجي
تاريخ التنفيذ	الوقت	اليوم	التاريخ	الشهر
مقدار المبلغ	المبلغ رقماً	المبلغ كتابة	نوع العملة	
حساب منفذ العملية	رقم الحساب المعمل	رقم الفرع	البنك	
منفذ العملية (المشتبه به)	اسم المعمل	رقم الهوية	الجنسية	
تصنيف الاختباء	تمويل أرماب	دخل أموال	جريمة أصلية	
أسباب الاختباء				

المستفيد (المشتبه به)	رقم الهوية	الجنسية	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) وبني حالة الاستعجال الاتصال على الرقم

العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - محافظة الشنان / مركز العدوة
جوال : 0555153058 - وإنساب : 0555153058 - ص ب : 4104 الرمز البريدي : 53519
البريد الإلكتروني : info@alkatfa-fund.sa الموقع الإلكتروني : www.alkatfa-fund.sa

بسم الله الرحمن الرحيم

المملكة العربية السعودية _ حائل



مؤسسة صندوق وبران مشرف الكتفاء
مسجل بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

ترخيص رقم / ١٠٠٨٧

الرقم :
التاريخ :
المشفوعات :

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 مشتببه بها (مؤسسة غير مالية)		
معلومات عن جهة البلاغ		
الجهة المبلغة	الذهب والمجوهرات	معارض السيارات
وسيلة الاتصال	اسم المبلغ	وظيفة المبلغ
	المنطقة	المدينة
		الهاتف
مضمون البلاغ		
اسم المشتبه به	رقم الهوية	نوع العملية المشتببه بها
قيمة العملية المشتببه بها	تصنيف الاختباء	اسم البنك (إن وجد)
رقم الحساب المشتببه به (إن وجد)	رقم الحساب المشتببه به (إن وجد)	رقم الحساب المشتببه به (إن وجد)
أسباب الاختباء		
<input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/>		
سعادة مدير عام التحريات المالية / وزارة الداخلية		
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:		
تجدون أعلاه بلاغنا عن عملية مالية مشتببه بها. أمل الإطلاع واتخاذ ما ترونه.		
الختم الرسمي:	الاسم:	الوظيفة:
* ملاحظة: يرسل البلاغ والمرفقات على الايميل (sar@safiu.moi.gov.sa) أو على الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاستعجال الاتصال على الرقم (8001222224).		

العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - محافظة الشنان / مركز العدوة
جوال : 0555153058 - وإنساب : 0555153058 - ص ب : 4104 الرمز البريدي : 53519
البريد الإلكتروني : info@alkatfa-fund.sa الموقع الإلكتروني : www.alkatfa-fund.sa

بسم الله الرحمن الرحيم

المملكة العربية السعودية - حائل



مؤسسة صندوق وبران مشرف الكتفاء
مسجل بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

ترخيص رقم / ١٠٠٨٧

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

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

الرقم :
التاريخ :
الموافق :
المرفقات :



المملكة العربية السعودية
وزارة الداخلية
الإدارة العامة للتحريات المالية

(سري)

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

الجهة المبلغة	اسم الجهة المبلغة	المنطقة	الفرع	الهاتف
وسيلة الاتصال	الاسم	الهاتف	العنوان	

مضمون البلاغ

نوع العملية	إبلاغ	اسم	سناديق	أخرى
تاريخ التنفيذ	شيك / نقدي	بيع / شراء	إعتراف / إساءة	الوقت / اليوم
مقدار المبلغ	المبلغ رقماً	المبلغ كتابة	نوع العملة	الشهر / السنة
الاسم / السناديق	عدد الأسهم	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 الاختباء	تمويل أرمباب	غسل أموال	جريمة أصلية	
أسباب الاختباء				

O الممتد (المشتبه به)										رقم الهوية										الجنسية										الدولة										المدينة																			
رقم حساب الممتد										رقم الفرع										بنك الممتد																																							

سعادة مدير عام التحريات المالية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

الوظيفة:

الختم الرسمي:

ملاحظة: يرسل البلاغ والمرفقات على الإيميل (sar@safin.moi.gov.sa) أو على الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاستعجال الاتصال على الرقم (8001222224).

العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - محافظة الشنان / مركز العدوة
جوال : 0555153058 - وإنساب : 0555153058 - ص ب : 4104 الرمز البريدي : 53519
البريد الإلكتروني : info@alkatfa-fund.sa الموقع الإلكتروني : www.alkatfa-fund.sa



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

اعتماد محضر الاجتماع

تم الاطلاع واعتماد دليل مؤشرات واجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لصندوق وبران مشرف الكتفاء في اجتماع مجلس الأمناء بجلسته رقم (١) يوم الأربعاء ١٤٤٧/٢/٥هـ الموافق ٢٠٢٥/٧/٣٠م وقرر مجلس الأمناء اعتمادها والعمل بموجبها، ونشرها على الموقع الإلكتروني للصندوق.

توقيع اعضاء مجلس أمناء الصندوق باعتماد الدليل

م	اسم العضو	صفته	التوقيع
١	وبران مشرف نمش الشمري	رئيس الصندوق	
٢	مزيد وبران مشرف الشمري	نائب الرئيس	
٣	سعود وبران مشرف الشمري	المشرف المالي	
٤	ناشي وبران مشرف الشمري	عضو مجلس الأمناء	
٥	سعدون وبران مشرف الشمري	عضو مجلس الأمناء	

