

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم :

التاريخ :

المشروعات :



الأنظمة واللوائح

دليل مؤشرات وإجراءات والتعامل مع

عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

صندوق وبران مشرف الكتفاء

مسجل بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٠٠٨٧)

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



العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - محافظة الشنان / مركز العدة

جوال : 0555153058 - وآنساب : 0555153058 - ص ب : 4104 الرمز البريدي : 53519

البريد الإلكتروني : info@alkatfa-fund.sa الموقع الإلكتروني : www.alkatfa-fund.sa



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 بعوئيه 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 بعوئيه وأو 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، وتزدهر 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 وجيبة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادلة.
١١. طلب العميل من الصندوق تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولته عدم تزويد الصندوق بأي معلومات عن الجهة والمحوول إليها.
١٢. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الصندوق.

العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - محافظة الشنان / مركز العدوة

جوال : 0555153058 - وآنساب : 0555153058 - ص ب : 4104 الرمز البريدي : 53519

البريد الإلكتروني : info@alkatfa-fund.sa الموقع الإلكتروني : www.alkatfa-fund.sa



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

١٣. طلب العميل إنتهاء 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 وسلوكيه.

١٦. انتفاء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.

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 .



محضر خبط إداري

أنه في تمام الساعة الموافق: يوم

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 كتاباً لحساب الصندوق رقم على بنك

ويرغب المودع إرجاع المبلغ على حسابه رقم

او على حساب آخر غير المحول منه رقم

و عليه جرى التدوير ونأمل إتخاذ اللازم..

المدير العام

الشئون المالية

المحاسب



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف



(مطابقة الوثائق الأصلية)

نموذج إشتباه للمواطن السعودي

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

 تبليغ الإدارة التنفيذية

 إحالة حالة الاشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم

 تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الاشتباه

إعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....



..... : الـرـقـم
..... : التـارـيخ
..... : المـشـفـوعـات

نوفذ الشكّات المقدمة (مطابقة الوثائق الأصلية)

									رقم السجل التجاري
رقم الهوية لصاحب المنشأة									
١. صورة من السجل التجاري الصادر عن وزارة التجارة والصناعة ٢. صورة من عقد التأسيس وملحقه ٣. صورة ترخيص مزاولة النشاط ٤. صورة من هوية المدير المسؤول ٥. وكالة صادرة عن كاتب عدل أو تقويض خاص من الشخص "أو الأشخاص "الذي لديه بموجب عقد التأسيس صلاحية تقويض الأفراد بالتوقيع ٦. صورة من هوية مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته									إرفاق التالي
									سبب الإرجاع
									تاريخ الحوالة
									رقم الآييان لإرجاع المبلغ

- ١- تبليغ الإدارة التنفيذية
 - ٢- إحالة حالة الإشتباه إلى
 - ٣- تحويل المعاملة للترخيص

اعتماد الشؤون المالية والإدارية

الرقم :

التاريخ :

المشروعات :



نموذج إشتباه للوافدين (مطابقة الوثائق الأصلية)

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

تبليغ الإداره التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مopianاتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد 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 الترخيص	
٥. مطابق لاسمها والتفاصيل الأخرى في بطاقة الهوية الوطنية وسريان مفعولها	
٦. قائمة بالأشخاص مالكي المنشآة 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 الحالة	
رقم الآييان لإرجاع المبلغ	

تبليغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه إلى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكيد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية والإدارية

العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - محافظة الشنان / مركز العدوة

جوال : 0555153058 - وآنساب : 0555153058 - ص ب : 4104 الرمز البريدي : 53519

البريد الإلكتروني : info@alkatfa-fund.sa الموقع الإلكتروني : www.alkatfa-fund.sa

ترخيص رقم / ١٠٠٨٧



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

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

الرقم التاريخ العنوان المرفقات	 (سرى) بلاغ عن عملية مشتبه بها معلومات عن جهة البلاغ			المملكة العربية السعودية وزارة الداخلية الادارة العامة للتحرييات المالية
	مكتب المحاماة	المكاتب المحاسبية	محكمة العدل	الجهة المبلغة وسيلة الاتصال
العنوان	الوظيفة	الاسم		
الهاتف	المدينة	المنطقة		
مضمون البلاغ				
الرمز وصندوق البريد	الهاتف	المدينة	المنطقة	اسم المشتبه به
جنسية				رقم الهوية
أخرى	تحويل	نقداً	هيكل	نوع العملية المشتبه بها
جريمة اصلية	غسل اموال	تمويل ارهاب		قيمة العملية المشتبه بها
				تصنيف الاشتباه
				اسم البنك (إن وجد)
أسباب الاشتباه				
.....				

سعادة مدير عام التحرييات المالية / وزارة الداخلية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:

تجدون أدلة يبلغنا عن عملية مالية مشتبه بها، أهل الإطلاع واتخاذ ما ترون.

الاسم:

الخطم الرسمي:

* ملاحظة: يرسل البلاغ والمرفقات على البريد الإلكتروني (sar@saftu.moi.gov.sa) أو على الفاكس رقم (0114127616) وعلى خط الاستفسار للاتصال على فرق (8001222224).

العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - محافظة الشنان / مركز العدالة

جوال : 0555153058 - وآنساب : 0555153058 - ص ب : 4104 الرمز البريدي : 53519

البريد الإلكتروني : info@alkatfa-fund.sa الموقع الإلكتروني : www.alkatfa-fund.sa

ترخيص رقم / ١٠٠٨٧



Fax Server

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

4/006 Fax Server

الرقم
التاريخ:
الموافق:
المرفقات:



المملكة العربية السعودية
وزارة الداخلية
الادارة العامة للتحرييات المالية

(مسري)

بلاغ عن عملية مالية مشبه بها

معلومات عن جهة البلاغ

<input type="checkbox"/> هركات التأمين	<input type="checkbox"/> هركات ومؤسسات الصرافة	<input type="checkbox"/> التوك	الجهة المتللة
الهاتف	العنوان	اسم الجهة المتللة	
		الاسم	الاتصال بالصلوة

مضمون البلاغ

آخر	نوع التحويل	نوع الحساب	نوع الابداع	نوع العملية
السنة	الشهر	التاريخ	الوقت	تاريخ التشهد
المبلغ كتابة				مقدار المبلغ
البنك	رقم الفرع	رقم الحساب العميل		حساب مثلك العملية
الجنسية	رقم الهوية	اسم العميل		مثلك العملية (المشتبه به)
<input type="checkbox"/> جريمة اصلية	<input type="checkbox"/> غسل أموال	<input type="checkbox"/> تمويل الإرهاب		تصنيف الاختباء
				أسباب الاختباء

الدولة	الجنسية	رقم الهوية	المستفيد (المشتبه به)
بنك المستفيد	رقم الفرع	رقم حساب المستفيد	

سعادة مدير عام التحرييات المالية
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته
تجدون أدلة بлагتنا عن عملية مالية مشتبه بها . أهل الإطلاع واتخاذ ما ترون.

الوظيفة:

الختم الرسمي:

• يلascك برسيل البلاغ والمرفقات على الإيميل (sar@safiu.moi.gov.sa) أو على الناكس رقم (0114127616) وفي حالة الاستفسار الاتصال على الرقم

العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - محافظة الشنان / مركز العدوة

جوال : 0555153058 - وآنساب : 0555153058 - ص ب : 4104 الرمز البريدي : 53519

البريد الإلكتروني : info@alkatfa-fund.sa الموقع الإلكتروني : www.alkatfa-fund.sa

ترخيص رقم / ١٠٠٨٧



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

Fax Server

11/6/2017 02:15:44 PM PAGE 5/006 Fax Server

الرقم: التاريخ: الموافق: المرفقات:		الملكة العربية السعودية وزارة الداخلية الأدلة العامة للتحرييات المالية		
بلاغ عن عملية مشتبه بها (مؤسسة غير مالية)				
معلومات عن جهة البلاغ				
○ مؤسسات أو شركات العنوان	○ معارض السيارات وقطيفة المبلغ	○ الذهب والمجوهرات اسم المبلغ	الجهة المبلغة وسيلة الاتصال	
الهاتف	المدينة	المنطقة		
مضامون البلاغ				
○ جريمة اصلية رقم حساب المشتبه به (إن وجد)	○ غسل أموال ○ تحويل	○ نقداً ○ دين	○ تمول إرهاب	اسم المشتبه به رقم الهوية نوع العملية المشتبه بها قيمة العملية المشتبه بها تصنيف الاختباء اسم البنك (إن وجد)
أسباب الاختباء				<input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="radio"/>

سعادة مدير عام التحرييات المالية / وزارة الداخلية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:

تجدون أدلاه ببلاغنا عن عملية مالية مشتبه بها. أمل الإطلاع واتخاذ ما ترون.

الوظيفة:

الاسم:

الختام الرسمي:

* ملاحظة: يرسل البلاغ والمرفقات على البريد (sar@safiu.moi.gov.sa) أو على فاكس رقم (0114127616) وهي سارة الاستفسار الاتصال على فرق (4-800122222).

العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - محافظة الشنان / مركز العدة

جوال : 0555153058 - وآنساب : 0555153058 - ص ب : 4104 الرمز البريدي : 53519

البريد الإلكتروني : info@alkatfa-fund.sa الموقع الإلكتروني : www.alkatfa-fund.sa

ترخيص رقم / ١٠٠٨٧



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

الرقم : / /
التاريخ : ٢٠ / ١٤
المرفقات :



المملكة العربية السعودية
وزارة الداخلية
الادارة العامة للتحرييات المالية

(سري)

بلاغ عن عملية مالية مشتبه بها

هيئة السوق المالية (حركات ومؤسسات)

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

مضمون البلاغ

آخر	ستاندard	أسهم	إيداع	نوع العملية
السنة	الشهر	الفرع	الوقت	
نوع العملة	المبلغ كتابة	المبلغ رقم		مقدار المبلغ
أسم الصندوق	عدد وحدات الصندوق	اسم الشركة	عدد الأسهم	الأسهم / المندادين
الشخص المرخص له	رقم الفرع	رقم الحساب الاستثماري		حساب منفذ العملية
الجهة	رقم الهوية		الاسم	٥ منفذ العملية (المثبت به)
٥ جريمة أموال	٥ غسل أموال	٥ تمويل الإرهاب		تصنيف الاختباء
			<input type="checkbox"/>	أسباب الاختباء
			<input type="checkbox"/>	
			<input type="checkbox"/>	
المدينة	الدولة	الجنسية	رقم الهوية	٥ المستفيد (المثبت به)
بنك المستفيد	رقم الفرع		رقم حساب المستفيد	

سعادة مدير عام التحرييات المالية
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته
تجدون أدلة بلاغنا عن عملية مالية مشتبه بها . أهل الإطلاع واتخاذ ما ترون.

الوظيفة:

الختام الرسمي:

* ملاحظة: يرسل البلاغ والمرفقات على الإيميل (sar@saifiu.moi.gov.sa) أو على الماسنجر رقم (0114127616) وعلى حالة الاستفسار الاتصال على رقم (8001222224).

العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - محافظة الشنان / مركز العدة

جوال : 0555153058 - وآنساب : 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 الكفاء في اجتماع مجلس الأماناء بجلساته رقم (١) يوم الأربعاء ٢٥/٦/٢٠٢٥ الموافق ١٤٤٧/٥/٢٥، وقرر مجلس الأماناء اعتمادها والعمل بموجبها، ونشرها على الموقع الإلكتروني للصندوق.

توقيع أعضاء مجلس أمناء الصندوق باعتماد الدليل

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

