

المملكة العربية السعودية

جمعية ليث للإنقاذ والإغاثة

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

ترخيص رقم / ١٤٤٦

بسم الله الرحمن الرحيم



جمعية ليث للإنقاذ

LAITH RESCUE ASSOCIATION

الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

## الأنظمة واللوائح

دليل مؤشرات وإجراءات والتعامل مع  
عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

## لجمعية ليث للإنقاذ والإغاثة

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

<https://www.laithrescue.org.sa>



العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة نجران - حي الأمير مشعل

جوال : 0551807999 - هاتف : 0175222298 - ص ب : 7894 الرمز البريدي : 66251

البريد الإلكتروني : laithrescue@gmail.com الموقع الإلكتروني : www.laithrescue.org.sa

SA671000043200000886610



SA558000020560801111880





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



الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة 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 محظور.

١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

## الإجراءات فن: 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 : .....

المشروعات : .....

## محضر ضبط إداري

أنه في تمام الساعة..... يوم..... الموافق: .....

حضر الموعد 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 الجمعية رقم

..... على بنك .....

ويرغب الموعد 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



الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

## نموذج إشتباه للمواطن السعودي (مطابقة الوثائق الأصلية)

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

تبليغ الإدارة التنفيذية

إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرنيتهم

تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

إعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....



الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

## 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									

 تبليغ الإدارة التنفيذية

 إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرائياتهم

 تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه

 إعتقاد الشؤون المالية والإدارية
   
 .....





الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

## نموذج إشتباه للوافدين (مطابقة الوثائق الأصلية)

										إسم المتبرع
										رقم الهوية
										العنوان
										رقم جواز السفر
										رقم للتواصل
										الحوالة المطلوب ارجاعها
										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

.....



الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

## نموذج إشتباه الشخصيات الاعتبارية (مطابقة الوثائق الأصلية)

								رقم السجل التجاري
								رقم الهوية لصاحب المنشأة
<p>١. السجل التجاري الصادر من وزارة التجارة والصناعة</p> <p>٢. الترخيص الصادر من وزارة الشؤون 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 لاسمه والتفاصيل الأخر 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 معد داخل البنك وصورة من هوية كل منهم</p>								إرفاق التالي
								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



الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

Fax Server

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

الرقم التاريخ المسائق المرقات		المملكة العربية السعودية وزارة الداخلية الإدارة العامة للتحريات المالية
(سري) بلاغ عن عملية مشتبه بها معلومات عن جهة البلاغ		
الجهة المبلغة	كتابة المدل	المكاتب المحاسبية
وسيلة الاتصال	الاسم	العنوان
	المنطقة	الهاتف
مضمون البلاغ		
اسم المشتبه به	المنطقة	المدينة
رقم الهوية	الجنسية	الرمز وصندوق البريد
نوع العملية المشتبه بها	شيك	تحويل
قيمة العملية المشتبه بها	أخرى	
تصنيف الاختباء	تمويل إرهاب	جريمة أصلية
اسم البنك (إن وجد)	رقم حساب المشتبه به (إن وجد)	
أسباب الاختباء		
<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>		
<p>مساعدة مدير عام التحريات المالية / وزارة الداخلية</p> <p>السلام عليكم ورحمة الله وبركاته:</p> <p>تجدون أعلاه بلاغاً عن عملية مالية مشتبه بها، أمل الإطلاع واتخاذ ما ترونه.</p> <p>الختم الرسمي: الاسم: الوظيفة:</p> <p>* يلاحظ: يرسل البلاغ والمرقات على الإيميل (sar@saftu.moi.gov.sa) أو من الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاستفسار الاتصال على الرقم (8001222224)</p>		



الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

Fax Server

11/6/2017 02:15:44 PM PAGE 4/006 Fax Server

الرقم  
التاريخ  
الموالف  
المرفقاتالمملكة العربية السعودية  
وزارة الداخلية  
الإدارة العامة للتحريات المالية

(سري)

بلاغ عن عملية مالية مشتبها بها  
معلومات عن جهة البلاغ

<input type="checkbox"/> شركات ومؤسسات التمويل	<input type="checkbox"/> شركات التأمين	<input type="checkbox"/> شركة ومؤسسات المصارف	<input type="checkbox"/> البنوك	جهة التبليغ
الهاتف	الفرع	المدينة	اسم الجهة التبليغ	
العنوان		الهاتف	الاسم	الاتصال بالمبلغ

مضمون البلاغ

أخرى	نوع التحويل		نوع السحب		نوع الأيداع		نوع العملية
	<input type="checkbox"/> داخلي	<input type="checkbox"/> خارجي	<input type="checkbox"/> صرف الي	<input type="checkbox"/> للفرع	<input type="checkbox"/> نقداً	<input type="checkbox"/> شيك	
الوقت	اليوم	التاريخ	الشهر	السنة	تاريخ التنفيذ		
نوع العملة	المبلغ كتابة		المبلغ رقماً		مقدار المبلغ		
البنك	رقم الفرع	رقم الحساب العميل		حساب متخذ العملية			
الجنسية	رقم الهوية		اسم العميل		نوع العملية (المشتبه به)		
<input type="checkbox"/> جريمة أصلية	<input type="checkbox"/> غسل أموال	<input type="checkbox"/> تمويل إرهاب	تصنيف الاختياف				
أسباب الاختياف							

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) وفي حالة الاستمرار بالاتصال على الرقم



الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

Fax Server

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

الرقم:  
التاريخ:  
الموافق:  
المرفقات:

سري

المملكة العربية السعودية  
وزارة الداخلية  
الادارة العامة للتحريات المالية

بلاغ عن عملية مشتبه بها (مؤسسة غير مالية)

معلومات عن جهة البلاغ

الجهة المبلغة	الذمم والمجوهرات	معارض السيارات	مؤسسات أو شركات
اسم المبلغ	وظيفة المبلغ	العنوان	
المنطقة	المدينة	الهاتف	
وسيلة الاتصال			

مضمون البلاغ

اسم المشتبه به	رقم الهوية	نوع العملية المشتبه بها	قيمة العملية المشتبه بها	تصنيف الاختباء	اسم البنك (إن وجد)
الجنسية		حيك	نقداً	تحويل	أخرى
		تمويل إرهاب	غسل أموال	جريمة أصلية	
		رقم حساب المشتبه به (إن وجد)			

أسباب الاختباء

.....

.....

.....

.....

سعادة مدير عام التحريات المالية / وزارة الداخلية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

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

الوظيفة:

الاسم:

الختم الرسمي:

• بلاغك يرسل البلاغ والمرفقات على الايميل (sar@safiu.moi.gov.sa) او على الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاستفسار الاتصال على الرقم (8001222224).



الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

Fax Server

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

الرقم :  
التاريخ :  
الموافق :  
المرفقات :  
14 / /  
20



المملكة العربية السعودية  
وزارة الداخلية  
الإدارة العامة للتحريات المالية

(سري)

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

الجهة المُبلّغة	اسم الجهة المُبلّغة	العنينة	الفرع	الهاتف
وسيلة الاتصال	الاسم	الهاتف	العنوان	

مضمون البلاغ

نوع العملية	إبلاغ		أشهر		سناديق		أخرى	
	حيك	تقدي	بيع	حراء	إشتراك	إلغاء	السنه	الشهر
تاريخ التنفيذ	الوقت		الهدم		التاريخ			
مقدار المبلغ	المبلغ رقماً		المبلغ كتابة		نوع العملة			
الاسهم / السناديق	عدد الاسهم		اسم الشركة		عدد وحدات السناديق		اسم السناديق	
حساب منفذ العملية	رقم الحساب الاستثماري		رقم الفرع		الشخص المرخص له			
منفذ العملية (المشتبه به)	الاسم		رقم الهوية		الجنسية			
تصنيف الاختباء	<input type="radio"/> تمويل أرهاق		<input type="radio"/> غسل اموال		<input type="radio"/> جريمة أصلية			
اسباب الاختباء								
<input type="radio"/> مستفيد (مشتبه به)	رقم الهوية		الجنسية		الدولة		المدينة	
	رقم حساب المستفيد		رقم الفرع		بنك المستفيد			

سعادة 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@saifu.moi.gov.sa) أو على الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الانتصار الاتصال على الرقم (800122224).

الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

## اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به لجمعية ليث للإنقاذ والإغاثة في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (٢) المنعقدة يوم الأربعاء ١٤٤٤/٠٨/٩ هـ الموافق ٢٠٢٣/٠٣/٠١م وقرر مجلس الإدارة اعتمادها والعمل بموجبها، ونشرها على الموقع الإلكتروني للجمعية

## توقيع اعضاء المجلس بالموافقة على هذه اللائحة

م	اسم العضو	صفته	التوقيع
١	حمد بن صالح آل مسعد	رئيس المجلس	
٢	مسفر بن محمد آل مهري	نائب الرئيس	
٣	محمد بن أحمد الخفاف	المشرف المالي	
٤	فوزي بن حمد آل منصور	عضو مجلس الإدارة	
٥	محمد بن عادل آل حيدر	عضو مجلس الإدارة	

