

المملكة العربية السعودية

بسم الله الرحمن الرحيم



جمعية الإعلام الرقمي

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

ترخيص رقم / ١٨٣٨

جمعية الإعلام الرقمي  
Digital Media Association

الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

## الأنظمة واللوائح

دليل مؤشرات وإجراءات والتعامل مع  
عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

## جمعية الإعلام الرقمي

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

<https://www.digital-media.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 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 المودع وصفته :

 سعودي وتم تعبئة النموذج وافد جنسيته وتم تعبئة النموذج شخصية اعتبارية وتم تعبئة النموذج شركة مقيمة وتم تعبئة النموذجوتم إيداع  تحويل  مبلغ..... كتابتاً..... لحساب الجمعية 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



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 مرئياتهم



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
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										إرفاق التالي
										سبب الإرجاع
										تاريخ الحوالة
										رقم الآيبان لإرجاع المبلغ

تبليغ الإدارة التنفيذية



إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم



تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الإشتباه



إعتماد 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

تبليغ الإدارة التنفيذية



إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم



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

تبليغ الإدارة التنفيذية إحالة حالة الإشتباه الى لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرئياتهم 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 المسائل المرقات		المملكة العربية السعودية وزارة الداخلية الادارة العامة للتحريات المالية	
(سري) بلاغ عن عملية مشتبه بها معلومات عن جهة البلاغ			
الجهة المبلغة	كتابة المدل	المكاتب المحاسبية	مكتب المحاماة
وسيلة الاتصال	الاسم	الوظيفة	العنوان
	المنطقة	المدينة	الهاتف
مضمون البلاغ			
اسم المشتبه به	المنطقة	المدينة	الهاتف
رقم الهوية	الجنسية	الرمز وسندوق البريد	
نوع العملية المشتبه بها	شيك	نقدأ	تحويل
قيمة العملية المشتبه بها	أخرى		
تصنيف الاختباء	تمويل إرهاب	غسل أموال	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>سعادة مدير عام التحريات المالية / وزارة الداخلية</p> <p>السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،</p> <p>تجدون أعلاه بلاغنا 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 القلم 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	
السنة	التاريخ	اليوم	الوقت				تاريخ التنفيذ
نوع العملة	المبلغ كتابة		المبلغ رقماً				مقدار المبلغ
البنك	رقم الفرع	رقم الحساب العميل					حساب متلذ العملية
الجنسية	رقم الهوية		اسم العميل				<input type="checkbox"/> متلذ العملية (المشتبه به)
<input type="checkbox"/> جريمة أصلية		<input type="checkbox"/> غسل أموال		<input type="checkbox"/> تمويل إرهاب		تصنيف الاختباء	
						أسباب الاختباء	

المستفيد (المشتبه 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@safiu.moi.gov.sa) أو على الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاستعجال الاتصال على الرقم



الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

Fax Server

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

5/006

Fax Server

الرقم: التاريخ: الموافق: المرفقات:				المملكة العربية السعودية وزارة الداخلية الإدارة العامة للتحريات المالية	
مصري					
بلاغ عن عملية مشتبه بها (مؤسسة غير مالية)					
معلومات عن جهة البلاغ					
الجهة المبلغة		الدمب والمجوهرات		معارض السيارات	
وسيلة الاتصال		اسم المبلغ		وظيفة المبلغ	
		المنطقة		المدينة	
مضمون البلاغ					
اسم المشتبه به		رقم الهوية		نوع العملية المشتبه بها	
				قيمة العملية المشتبه بها	
تصنيف الاختباء		رقم حساب المشتبه به (إن وجد)		اسم البنك (إن وجد)	
أسباب الاختباء					
<input type="checkbox"/> ..... <input type="checkbox"/> ..... <input type="checkbox"/> ..... <input type="checkbox"/> .....					
سعادة 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:	
* ملاحظة: يرسل البلاغ والمرفقات على الايميل (sar@safiu.moi.gov.sa) او من هاتفك رقم (0114127616) وفي حالة الاضطرار الاتصال على ارقام (8001222224)					

العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة نجران - حي الضباط

جوال : 0571712121 - هاتف : 0175179759 - صندوق بريد : 7033 الرمز البريدي : 12461

البريد الإلكتروني : digi6al\_media@hotmail.com الموقع الإلكتروني : https://digital-media.sa



الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

Fax Server

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

الرقم :  
التاريخ :  
الموافق :  
المرفقات :  
14 / / م  
20 مالمملكة 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		أسهم		سناديق		أخرى		
	<input type="checkbox"/> شيك	<input type="checkbox"/> نقدي	<input type="checkbox"/> بيع	<input type="checkbox"/> شراء	<input type="checkbox"/> اشتراك	<input type="checkbox"/> إلقاء			
تاريخ التنفيذ	الوقت		اليوم		التاريخ		الشهر	السنة	
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				
<input type="checkbox"/> منفذ العملية (المشتبه به)	الاسم		رقم الهوية		الجنسية				
تصنيف الاختباء	<input type="checkbox"/> تمويل ارهاب		<input type="checkbox"/> غسل اموال		<input type="checkbox"/> جريمة أصلية				
اسباب الاختباء									
<input type="checkbox"/> 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 الانتظار الاتصال على الرقم (800122224).

العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة نجران - حي الضباط

جوال : 0571712121 - هاتف : 0175179759 - صندوق بريد : 7033 الرمز البريدي : 12461

البريد الإلكتروني : digi6al\_media@hotmail.com الموقع الإلكتروني : https://digital-media.sa

الرقم : .....

التاريخ : .....

المشروعات : .....

## اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد لائحة دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية الإعلام الرقمي في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (١) يوم الأحد ١٤٤٤/١١/٠١ الموافق ٢٠٢٣/٠٥/٢١م وقرر مجلس الإدارة اعتمادها والعمل بموجبها، ونشرها على الموقع الإلكتروني للجمعية

## توقيع أعضاء المجلس بالموافقة على هذه اللائحة

م	اسم العضو	صفته	التوقيع
١	محمد بن فهد آل الحارث	رئيس المجلس	
٢	عماد علي بن حسن النجراني	نائب الرئيس	
٣	علي صالح حسن بالحارث	المشرف المالي	
٤	عبدالله سعيد بن سعد القحطاني	عضو مجلس الإدارة	
٥	تغريد حسين يحيى آل داسل	عضو مجلس الإدارة	

