

التاريخ: ١٤٤٦/١١/١٥ هـ  
الموافق: ٢٠٢٥/٥/١٣ م



وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
الجمعية التعاونية الطهاة  
المسجلة برقم (١٠١٢٣) وتاريخ ١٤٤٤/٢/١٠ هـ

( بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ )

﴿ وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ ﴾



دليل مؤشرات واجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الارهاب  
(الجمعية التعاونية الطهاة)

## دليل مؤشرات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الجهة: الجمعية التعاونية الطهاة

### أولاً: الهدف من الوثيقة

تهدف هذه الوثيقة إلى تحديد المؤشرات الدالة على عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وتوضيح الإجراءات الواجب اتباعها عند الاشتباه في مثل هذه الحالات، بما يضمن الامتثال للأنظمة واللوائح ذات الصلة. كما تتضمن ضوابط الحماية والامتثال، وخطة للمراجعة الدورية لضمان التحسين المستمر في إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

### ثانياً: المؤشرات الدالة على غسل الأموال أو تمويل الإرهاب

تم تقسيم المؤشرات إلى مستويات مختلفة وفقاً لخطورة النشاط المشبوه، مما يسهل عملية التقييم واتخاذ القرارات المناسبة.



- أ. مؤشرات عالية الخطورة:
  ١. رفض العميل تقديم بيانات حول مصادر أمواله وأصوله.
  ٢. علم الجمعية بتورط العميل في جرائم غسل أموال أو تمويل الإرهاب أو مخالفات جنائية وتنظيمية.
  ٣. طلب تحويل الأموال إلى طرف ثالث دون تقديم معلومات واضحة.
  ٤. الانتماء إلى منظمة غير معروفة أو ذات نشاط محظور.
  ٥. ظهور علامات رفاهية مفرطة على العميل لا تتناسب مع وضعه الاقتصادي، خاصة إذا كان بشكل مفاجئ.

ب. مؤشرات متوسطة الخطورة:

١. إبداء اهتمام غير عادي بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٢. مشاركة العميل في صفقات غير واضحة قانونياً أو اقتصادياً.
٣. تنفيذ معاملات بأقل قدر ممكن من المستندات المطلوبة.

التاريخ: ١٤٤٦/١١/١٥ هـ  
الموافق: ٢٠٢٥/٥/١٣ م



وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
الجمعية التعاونية الطهاة  
المسجلة برقم (١٠١٢٣) وتاريخ ١٤٤٤/٢/١٠ هـ

٤. عدم تناسب حجم أو تكرار العمليات المالية مع دخل العميل ونمط حياته.

ج. مؤشرات منخفضة الخطورة:

١. استثمارات طويلة الأجل يعقبها طلب سريع لتصفيتها.

٢. صعوبة وصف طبيعة النشاط أو عدم الإلمام به بشكل عام.

٣. محاولة العميل تغيير أو إلغاء صفقات بعد إعلامه بمتطلبات التدقيق.



### ثالثاً: إجراءات التحقق الميدانية

١. قبل رفع الاشتباه، يجب تنفيذ الخطوات الاستباقية التالية:

٢. التحقق من مصادر الدخل عبر بيانات مالية وسجل العمليات السابقة.

٣. مراجعة الوثائق الرسمية المقدمة من العميل والتأكد من دقتها.

٤. مقارنة سلوك العميل مع البيانات المتاحة حول نشاطه التجاري أو الاستثماري.

### رابعاً: الإجراءات المتبعة عند الاشتباه

عند اكتشاف أي من المؤشرات المذكورة، يجب اتخاذ الإجراءات التالية:

١. جمع الأدلة: رصد الحالة وتوثيق جميع المعلومات المتاحة.

٢. تعبئة نموذج الاشتباه: تضمين كافة البيانات المتعلقة بالعميل والمعاملة المشبوهة.

٣. ضمان السرية التامة: منع أي إشعار للعميل بالإجراءات المتخذة.

٤. رفع التقرير للإدارة المختصة: إرفاق المستندات الداعمة لإجراء المراجعة.

٥. التواصل مع الجهات المختصة: ضمان سرية المعلومات والتنسيق مع الجهات التنظيمية لمتابعة الحالة.

### خامساً: ضوابط الحماية والامتثال

لحماية سرية التحقيقات وضمان الامتثال للوائح، يجب اتباع الإجراءات التالية:

التاريخ: ١٤٤٦/١١/١٥ هـ  
الموافق: ٢٠٢٥/٥/١٣ م



وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
الجمعية التعاونية الطهاة  
المسجلة برقم (١٠١٢٣) وتاريخ ١٤٤٤/٢/١٠ هـ

١. حصر الوصول إلى المعلومات الحساسة على المسؤولين المختصين فقط.
٢. فرض قيود مشددة على مشاركة تفاصيل الحالات المشبوهة خارج الدائرة المختصة.
٣. مراجعة سياسات الحماية بانتظام لضمان تحسين عمليات السرية والامتثال.

#### سادسا: إجراءات المراجعة الدورية

لتقييم مدى فاعلية الإجراءات المتبعة، يتم اعتماد مراجعات دورية تشمل:

١. تحليل حالات الاشتباه السابقة وتقييم دقة القرارات المتخذة.
٢. تحديث المعايير والمؤشرات بناءً على التطورات التشريعية والتنظيمية.
٣. مراجعة تقارير الأداء لضمان التحسين المستمر في الكشف عن الأنشطة المشبوهة.

#### سابعا: نماذج التوثيق الإضافية

تم تضمين نماذج رسمية للملاحظات ومحاضر الاجتماعات المتعلقة بحالات الاشتباه لضمان دقة التقارير، بما في ذلك:



١. نموذج تقييم أولي للحالة.
٢. نموذج متابعة الإجراءات المتخذة.
٣. نموذج مراجعة القرارات النهائية.

التاريخ: ١٤٤٦/١١/١٥ هـ  
الموافق: ٢٠٢٥/٥/١٣ م



وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
الجمعية التعاونية الطهاة  
المسجلة برقم (١٠١٢٣) وتاريخ ١٤٤٤/٢/١٠ هـ

نموذج الاشتباه

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

