



الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243
المملكة العربية السعودية

📧 linaagriorg@linaagri.org 📞 0549796388 🌐 LinaAgriculture

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال

وجرائم تمويل الإرهاب

للجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء



الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243
المملكة العربية السعودية

linaagriorg@linaagri.org 0549796388 LinaAgriculture

الفهرس

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال

وجرائم تمويل الإرهاب

- 3.....تمهيد لمؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب
- 4.....الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه
- 5.....نموذج الاشتباه
- 6.....نموذج إشتباه للمواطن السعودي
- 7.....نموذج إشتباه للوافدين
- 8.....نموذج إشتباه الشخصيات الاعتبارية
- 9.....نموذج إشتباه للشركات المقيمة
- 10.....نموذج محضر الضبط الإداري داخل الجمعية
- 11.....نموذج محضر ضبط إداري لعملية مالية مشتبه بها محولة للتحريات المالية
- 12.....إعتماد مجلس الإدارة



الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243
المملكة العربية السعودية

📧 linaagriorg@linaagri.org 📞 0549796388 🌐 LinaAgriculture

تمهيد :

توافق الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء على دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب واتخاذ ما يلزم حيالها من إجراءات .

مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب

1. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
2. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
3. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
4. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و أو مصدر أمواله.
5. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
6. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
7. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
8. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام
9. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
10. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها.
12. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية
13. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
14. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
15. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
16. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
17. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي خاصة إذا كان بشكل مفاجئ.



الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243
المملكة العربية السعودية

📧 linaagriorg@linaagri.org 📞 0549796388 📍 LinaAgriculture

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه :

1. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
 2. تعبئة نماذج الاشتباه المرفقة.
 3. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه .
 4. الرفع للإدارة بالنماذج وكافة المرفقات .
 5. على الإدارة أن تتواصل بسرية تامة في حال ثبوت أي مؤشر اشتباه مع الجهات المختصة وهي :
- أ- إبلاغ الإدارة العامة للتحريات فوراً ٩٨٠ او الاتصال على ٨٠٠١٢٢٢٢٤ أو بشكل مباشر عبر نموذجهم المعتمد لذلك - وتزويدها بتقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوافرة لديها عن تلك العملية والأطراف ذات الصلة.
- ب- الاستجابة لكل ما تطلبه الإدارة العامة للتحريات المالية من معلومات إضافية.



الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243
المملكة العربية السعودية

📧 linaagriorg@linaagri.org ☎ 0549796388 🌐 LinaAgriculture

نماذج الاشتباه

لعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

للجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء



الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243
المملكة العربية السعودية

ليناagriorg@linaagri.org 0549796388 LinaAgriculture

نموذج إشتباه للمواطن السعودي (مطابقة للوثائق الاصلية)

	إسم المتبرع
	رقم الهوية
	العنوان
	رقم التواصل
	الحوالة المطلوب ارجاعها
	سبب الإرجاع
	تاريخ الحوالة
	رقم الايبيان لإرجاع المبلغ

- تبليغ الإدارة التنفيذية
 - إحالة حالة الاشتباه لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء
مرئياتهم
 - تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه
- اعتماد الشؤون المالية والايدارية
-



الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243
المملكة العربية السعودية

linaagriorg@linaagri.org 0549796388 LinaAgriculture

	إسم المتبرع
	رقم الإقامة
	العنوان
	رقم جواز السفر
	رقم التواصل
	الحوالة المطلوب ارجاعها
	سبب الإرجاع
	تاريخ الحوالة
	رقم الايبان لإرجاع المبلغ

نموذج إشتباه للوافدين (مطابقة للوثائق الاصلية)

- تبليغ الإدارة التنفيذية
 - إحالة حالة الاشتباه لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرنيتهم
 - تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه
- اعتماد الشؤون المالية والايدارية

.....



الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243
المملكة العربية السعودية

📧 linaagriorg@linaagri.org 📞 0549796388 📍 LinaAgriculture

	رقم السجل التجاري
	رقم هوية صاحب المنشأة
1. السجل التجاري الصادر من وزارة التجارة والصناعة 2. الترخيص الصادر من وزارة الشؤون البلدية والقروية لمؤسسات الخدمات والمحلات الخاصة 3. عقد التأسيس إن وجد 4. بطاقة الهوية الوطنية للمواطن السعودي صاحب المنشأة التجارية أو شركة الخدمات لها للتأكد من اسم التاجر الوارد في السجل التجاري أو التراخيص 5. مطابق لاسمه والتفاصيل الأخر في بطاقة الهوية الوطنية وسريان مفعولها 6. قائمة بالأشخاص مالكي المنشأة الواردة أسماتهم في عقد التأسيس وتعديلاته أن وجد وصورة من هوية كل منهم 7. 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	ارفاق التالي
	سبب الارجاع
	تاريخ الحوالة
	رقم ابيان لارجاع المبلغ

نموذج إشتباه الشخصيات الاعتبارية (مطابقة للوثائق الاصلية)

- تبليغ الإدارة التنفيذية
 - إحالة حالة الاشتباه لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرنيتهم
 - تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه
- اعتماد الشؤون المالية والادارية



الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243
المملكة العربية السعودية

لينااгриорг@لينااгри.орг 0549796388 LinaAgriculture

.....

	رقم السجل التجاري
	رقم هوية صاحب المنشأه
1. صورة من السجل التجاري الصادر عن وزارة التجارة والصناعة 2. صورة من عقد التأسيس وملاحقه 3. صورة ترخيص مزاولة النشاط 4. صورة من هوية المدير المسنول 5. وكالة صادرة عن كاتب عدل أو تفويض خاص من الشخص أو الأشخاص الذي لديه بموجب عقد التأسيس صلاحية تفويض الأفراد بالتوقيع 6. صورة من هوية مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته	ارفاق التالي
	سبب الارجاع
	تاريخ الحوالة
	رقم ايبان لارجاع المبلغ

نموذج إشتباه للشركات المقيمة (مطابقة للوثائق الاصلية)

- تبليغ الإدارة التنفيذية
 - إحالة حالة الاشتباه لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرنياتهم
 - تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه
- اعتماد الشؤون المالية والايدارية

.....



الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243

المملكة العربية السعودية

لينة@linaagri.org 0549796388 LinaAgriculture

نموذج محضر الضبط الإداري داخل الجمعية

لعملية مالية مشتبه بها

نوع العملية	
	إيداع
	تحويل
	أخرى
تاريخ العملية	
	التاريخ
	يوم
مقدار المبلغ لمحول	
	الملغ رقما
	المبلغ كتابة
	نوع العملة
	حساب محول المبلغ (إيوان)
	البنك
	رقم الفرع
أسباب الاشتباه	
	•
	•
	•
	بيانات المشتبه
	اسم المشتبه
	رقم الهوية
	الجنسية
	المدينة
	وسيلة الاتصال

تجدون أعلاه بلاغنا عن عملية مشتبه بها ، نامل الاطلاع واتخاذ ماترونه مناسباً..

المدير العام

الشؤون المالية

المحاسب

.....

.....

.....



الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243
المملكة العربية السعودية

linaagriorg@linaagri.org 0549796388 LinaAgriculture

نموذج محضر ضبط اداري لعملية مالية مشتبه بها محولة للتحريات المالية معلومات جهة البلاغ

جمعية			اسم الجهة المبلغة
العنوان	وظيفة المبلغ	اسم المبلغ	وسيلة الاتصال
الهاتف	المدينة	المنطقة	
مضمون البلاغ			
			اسم المشتبه
			رقم الهوية
			الجنسية
			المدينة
<input type="radio"/> شيك <input type="radio"/> تحويل <input type="radio"/> نقدا			نوع العملية
			المبلغ رقما
			المبلغ كتابه
			نوع العملة
أسباب الاشتباه			
<ul style="list-style-type: none">			

سعادة مدير التحريات المالية / وزارة الداخلية

تجدون أعلاه بلاغنا عن عملية مالية مشتبه بها، نأمل الاطلاع واتخاذ ما ترونه مناسب .

المدير العام

الشؤون المالية

المحاسب

.....

.....

.....



الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243
المملكة العربية السعودية

لينااгриорг@لينااгри.орг 0549796388 LinaAgriculture

تم اعتماد

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب للجمعية
التعاونية لينة الزراعية بالأحساء في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم 19
بتاريخ 2026-5-21

رئيس مجلس الإدارة

احمد صالح الشهيل

ختم الجمعية

