



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

📧 [linaagriorg@linaagri.org](mailto:linaagriorg@linaagri.org) ☎ 0549796388 📱 LinaAgriculture

## اجراءات سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب



# الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243  
المملكة العربية السعودية

📧 linaagriorg@linaagri.org 📞 0549796388 📍 LinaAgriculture

## المحتويات

3	مقدمة:
3	النطاق:
3	البيان:
4	المسؤوليات:
4	الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه
	نماذج الاشتباه لعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب للجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء
5	5
6	نموذج اشتباه للمواطن السعودي (مطابقة الوثائق الأصلية)
7	نموذج اشتباه للوافدين (مطابقة الوثائق الأصلية)
8	نموذج اشتباه للشخصيات الاعتبارية (مطابقة الوثائق الأصلية)
9	نموذج اشتباه للشركات المقيمة (مطابقة الوثائق الأصلية)
10	نموذج محضر الضبط الإداري داخل الجمعية
10	10
	لعملية مالية مشتبه بها
	نموذج محضر ضبط إداري لعملية مالية مشتبه بها محولة للتحريات المالية . معلومات جهة
11	البلاغ
13	اعتماد مجلس الإدارة



# الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243  
المملكة العربية السعودية

ليناأجريكولتور@ليناأجريكولتور.أورج 0549796388 LinaAgriculture

تضع الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرانم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية حيث صدرت النسخة الأخيرة من نظام مكافحة غسل الأموال بالمرسوم الملكي رقم (م/٢٠) وتاريخ ١٤٣٩/٢/٥ هـ الموافق ٢٠١٧/١٠/٢٥ م بناء على قرار مجلس الوزراء رقم (٨٠) وتاريخ ١٤٣٩/٢/٤ هـ

كما صدرت النسخة الأخيرة من نظام مكافحة جرانم الإرهاب وتمويله بالمرسوم الملكي رقم (م/٢١) وتاريخ ١٤٣٩/٢/١٢ هـ الموافق ٢٠١٧/١١/١ م بناء على قرار مجلس الوزراء رقم (٩٢) وتاريخ ١٤٣٩/٢/١١ هـ

يهدف النظامان إلى مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال تحديد الجرانم وتوصيفها والعقوبات المترتبة عليها، كما يوضح النظامان الأدوار والمسؤوليات على الجهات الرقابية والمالية المختلفة بما في ذلك الجمعيات والمؤسسات الأهلية والجمعيات التعاونية وجميع تمثلات القطاع غير الربحي، ويوفر لها إطاراً للحماية والتمكين وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

## النطاق:

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

## البيان:

1. مؤشرات قد تدل على وجود ارتباط بعمليات غسل الأموال أو جرانم تمويل الإرهاب .. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام المتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرانم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
2. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
3. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله
4. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرانم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
5. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.



# الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243

المملكة العربية السعودية

- ☎️ 0549796388 ☎️ LinaAgriculture  
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. وتحويل العائد من الحساب.  
9. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري  
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 والمحول 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.

## المسؤوليات :

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية، وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.  
وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

## الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه :

1. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
2. تعبئة نماذج الاشتباه المرفق.
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:  
(1) إبلاغ الإدارة العامة للتحريات فوراً ٩٨٠ او الاتصال على ٨٠٠١٢٢٢٢٤ وبشكل مباشر عبر نموذجهم المعتمد لذلك وتزويدها بتقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوفرة لديها عن تلك العملية والأطراف ذات الصلة.  
(2) لاستجابة لكل ما تطلبه الإدارة العامة للتحريات المالية من معلومات إضافية.

كما تتجنب الجمعية تنبيه العميل أو أي شخص آخر بأن تقريراً بموجب معلومات متعلقة بذلك قد قدمت أو سوف تقدم إلى الإدارة العامة للتحريات المالية أو أن تحقيقاً جنائياً جار أو قد أجري.



# الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243  
المملكة العربية السعودية

لينةagric@linaagri.org 0549796388 LinaAgriculture

نماذج الاشتباه لعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب للجمعية التعاونية  
لينة الزراعية بالأحساء

إشتباه للمواطن السعودي (مطابقة للوثائق الاصلية)

	إسم المتبرع
	رقم الهوية
	العنوان
	رقم التواصل
	الحوالة المطلوب ارجاعها
	سبب الإرجاع
	تاريخ الحوالة
	رقم الايبان 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 والإدارية

.....



نموذج إشتباه للوافدين (مطابقة للوثائق الاصلية)

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

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

.....



# الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243  
المملكة العربية السعودية

ليناagriorg@linaagri.org 0549796388 LinaAgriculture

نموذج إشتباه الشخصيات الاعتبارية (مطابقة للوثائق الاصلية)

	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 أسمائهم 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

• تبليغ الإدارة التنفيذية

• إحالة حالة الاشتباه لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرنياتهم

• تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه

اعتماد الشؤون المالية والإدارية

نموذج إشتباه للشركات المقيمة (مطابقة للوثائق الاصلية)



# الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243  
المملكة العربية السعودية

لينااгриорг@لينااгри.орг 0549796388 LinaAgriculture

## • تبليغ الإدارة التنفيذية

	رقم السجل التجاري
	رقم هوية صاحب المنشأة
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

• إحالة حالة الاشتباه لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية لإبداء مرنيتهم

• تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه

اعتماد الشؤون المالية والإدارية

.....

نموذج محضر الضبط الإداري داخل الجمعية



# الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243

المملكة العربية السعودية

ليناagriorg@linaagri.org

0549796388

LinaAgriculture

## لعملية مالية مشتبه بها

نوع العملية	
	إيداع
	تحويل
	أخرى
تاريخ العملية	
	التاريخ
	يوم
مقدار المبلغ لمحول	
	المبلغ رقما
	المبلغ كتابة
	نوع العملة
	حساب محول المبلغ (ايبان)
	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

نموذج محضر ضبط اداري لعملية مالية مشتبه بها محولة

للتحريات المالية

معلومات جهة البلاغ



# الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243

المملكة العربية السعودية

لينااagri.org@لينااagri.org 0540796388 LinaAgriculture

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"><li>•</li><li>•</li><li>•</li></ul>			

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

.....

.....

.....

تم اعتماد



# الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243  
المملكة العربية السعودية

ليناagriculture 0549796388 @linaagri.org

اجراءات سياسة الاشتباه بعمليات غسل الاموال 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

