



الرقم

التاريخ

المرفقات

دليل مؤشرات وإجراءات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية الأمراض المزمنة

رقم الإصدار	1.0
جهة الإعداد	وحدة الشؤون الإدارية
جهة المراجعة	الإدارة التنفيذية
جهة الاعتماد	مجلس الإدارة
تاريخ الاعتماد	2026/10/11م

أولاً: مؤشرات الاشتباه

تعد الحالات الآتية من المؤشرات التي قد تدل على ارتباط التعامل بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

- إبداء المتعامل اهتماماً غير معتاد بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، ولا سيما ما يتعلق بهويته أو طبيعة نشاطه.
- رفض تقديم البيانات المطلوبة، أو الامتناع عن توضيح مصدر الأموال أو الأصول ذات الصلة.
- الرغبة في إجراء تعاملات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي، أو لا تتسجم مع طبيعة النشاط المعلن.
- تقديم معلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بالهوية أو مصدر الأموال.
- توافر معلومات لدى الجمعية عن ارتباط المتعامل بأنشطة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- عدم اكتراث المتعامل بالتكاليف أو الالتزامات المالية المرتبطة بالتعامل على نحو غير معتاد.
- وجود ما يدعو إلى الاشتباه في أن المتعامل يتصرف نيابة عن شخص أو جهة غير معلومة، مع التردد أو الامتناع دون مبرر عن تقديم معلومات عنها.
- صعوبة تقديم وصف واضح لطبيعة العمل أو عدم الإلمام بالنشاط على نحو يثير الاشتباه.
- الدخول في استثمار طويل الأجل، ثم طلب تصفيته بعد مدة وجيزة وتحويل العائد الناتج عنه.
- وجود اختلاف جوهري بين طبيعة التعامل والنشاط المعتاد للمتعامل.
- طلب تحويل الأموال المستحقة إلى طرف آخر، مع عدم تقديم معلومات كافية عن الجهة المحول إليها.
- محاولة تغيير التعامل أو إلغائه بعد طلب تدقيق المعلومات أو استكمال المستندات.
- طلب إتمام التعامل بأقل قدر ممكن من المستندات دون مبرر واضح.
- توافر معلومات تشير إلى أن الأموال أو الممتلكات متحصلة من مصادر غير مشروعة.



- عدم تناسب قيمة التبرعات أو تكرار العمليات مع المعلومات المتاحة عن المتعامل أو نشاطه أو دخله.
- ارتباط المتعامل بمنظمة غير معروفة أو معروفة بممارسة نشاط محظور.
- ظهور مؤشرات مالية أو سلوكية لا تتناسب بصورة واضحة مع الوضع الاقتصادي المعروف للمتعامل.

ثانياً: إجراءات التعامل مع حالة الاشتباه

عند ظهور أي من مؤشرات الاشتباه الواردة في هذا الدليل، تحال الحالة إلى الإدارة التنفيذية، ويستكمل التعامل معها وفق سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المعتمدة لدى الجمعية. وتعبأ النماذج المرفقة بحسب الحالة.

ثالثاً: النماذج المرفقة بالدليل

تستخدم النماذج المرفقة بملحق هذا الدليل لتوثيق حالات الاشتباه والإجراءات المرتبطة بها، وتعد جزءاً مكملًا له.

اعتمد مجلس إدارة جمعية الأمراض المزمنة دليل مؤشرات وإجراءات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، في اجتماعه السادس للسنة الثانية من دورته الأولى، المنعقد بتاريخ 2026/10/11م.



الرقم
التاريخ
المرفقات

ملحق رقم (١)

النماذج

نموذج اشتباه الشخصيات الاعتبارية (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري	
رقم الهوية لصاحب المنشأة	
إرفاق التالي	
١. السجل التجاري الصادر من وزارة التجارة.	
٢. الترخيص أو التصريح الصادر من الجهة المختصة.	
٣. عقد التأسيس، إن وجد.	
٤. بطاقة الهوية الوطنية للمواطن السعودي صاحب المنشأة التجارية أو شركة الخدمات؛ للتأكد من اسم التاجر الوارد في السجل التجاري أو التراخيص.	
٥. مطابقة الاسم والتفاصيل الأخرى الواردة في بطاقة الهوية الوطنية، والتحقق من سريان مفعولها.	
٦. قائمة بأسماء مالكي المنشأة الواردة أسماؤهم في عقد التأسيس وتعديلاته، إن وجدت، وصورة من هوية كل منهم.	
٧. قائمة بأسماء الأشخاص المفوضين من قبل المالك والمؤهلين لتشغيل الحسابات، حسبما ورد في مستند السجل التجاري، أو بموجب وكالة صادرة من كاتب العدل، أو توكيل معد داخل البنك، وصورة من هوية كل منهم.	
سبب الإرجاع	
تاريخ الحوالة / رقم	
الآيبان لإرجاع المبلغ	
الحوالة المطلوب إرجاعها	

□ تبليغ الإدارة التنفيذية

□ رفع الحالة إلى صاحب الصلاحية لاتخاذ الإجراء المناسب

□ تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه

اعتماد مسؤول الالتزام

نموذج اشتباه الشركات المقيمة (مطابقة الوثائق الأصلية)

رقم السجل التجاري	
رقم الهوية لصاحب المنشأة	
١. صورة من السجل التجاري الصادر عن وزارة التجارة. ٢. صورة من عقد التأسيس وملحقاته. ٣. صورة من ترخيص مزاولة النشاط. ٤. صورة من هوية المدير المسؤول. ٥. وكالة صادرة من كاتب العدل، أو تفويض خاص من الشخص أو الأشخاص الذين يملكون بموجب عقد التأسيس صلاحية تفويض الأفراد بالتوقيع. ٦. صورة من هويات مالكي المنشأة الواردة أسمائهم في عقد التأسيس وتعديلاته.	
سبب الإرجاع	
تاريخ الحوالة / رقم الآيبان لإرجاع المبلغ	
الحوالة المطلوب إرجاعها	
☐ تبليغ الإدارة التنفيذية ☐ رفع الحالة إلى صاحب الصلاحية لاتخاذ الإجراء المناسب ☐ تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه	

اعتماد مسؤول الالتزام

نموذج اشتباه للمواطن السعودي (مطابقة الوثائق الأصلية)

اسم المتبرع	
رقم الهوية	
العنوان	
رقم التواصل	
الحالة المطلوب إرجاعها	
سبب الإرجاع	
تاريخ الحالة	
رقم الآيبان لإرجاع المبلغ	
☐ تبليغ الإدارة التنفيذية	
☐ رفع الحالة إلى صاحب الصلاحية لاتخاذ الإجراء المناسب	
☐ تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه	
اعتماد مسؤول الالتزام	

نموذج اشتباه للوافدين (مطابقة الوثائق الأصلية)

اسم المتبرع	
رقم الإقامة	
العنوان	
رقم التواصل	
رقم جواز السفر	
الحالة المطلوب إرجاعها	
سبب الإرجاع	
تاريخ الحالة	
رقم الآيبان لإرجاع المبلغ	
☐ تبليغ الإدارة التنفيذية	
☐ رفع الحالة إلى صاحب الصلاحية لاتخاذ الإجراء المناسب	
☐ تحويل المعاملة للتحريات المالية في حالة تأكد الاشتباه	
اعتماد مسؤول الالتزام	

نموذج محضر الضبط الإداري داخل الجمعية لعملية مالية مشتبه بها

نوع العملية	☐ إيداع
	☐ تحويل
	☐ أخرى
تاريخ العملية	التاريخ
مقدار المبلغ المحول	المبلغ رقما
مقدار المبلغ المحول	المبلغ كتابة
مقدار المبلغ المحول	نوع العملة
بيانات التحويل	حساب محول المبلغ (رقم الحساب الآيبان SA)
بيانات البنك	البنك
بيانات البنك	رقم الفرع
أسباب الاشتباه	السبب الأول
أسباب الاشتباه	السبب الثاني
أسباب الاشتباه	السبب الثالث
بيانات المشتبه	اسم المشتبه
بيانات المشتبه	رقم الهوية
بيانات المشتبه	الجنسية
بيانات المشتبه	المدينة
بيانات المشتبه	وسيلة الاتصال

سعادة المدير التنفيذي، تجدون أعلاه بلاغنا عن عملية مشتبه بها، نأمل الاطلاع واتخاذ ما ترونه مناسب والله يحفظكم ويرعاكم،،

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

معلومات جهة البلاغ	
اسم الجهة المبلغة	
وسيلة الاتصال	
اسم المبلغ	
وظيفة المبلغ	
العنوان	
المنطقة	
المدينة	
الهاتف	
مضمون البلاغ	
اسم المشتبه	
رقم الهوية	
الجنسية	
المدينة	
اسم المشتبه	
نوع العملية (شيك / تحويل / نقدا)	
مقدار المبلغ المحول	
المبلغ رقما	
المبلغ كتابة	
نوع العملة	

	حساب محول المبلغ «رقم الحساب الآيبان / «SA
	أسباب الاشتباه (١)
	أسباب الاشتباه (٢)
	أسباب الاشتباه (٣)

سعادة مدير الإدارة العامة للتحريات المالية/ رئاسة أمن الدولة.

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

الاعتماد	التوقيع
رئيس مجلس الإدارة	
المدير التنفيذي	
المسؤول المالي	

نموذج محضر ضبط إداري لعملية مالية مشتبه بها محولة للتحريات المالية

بيانات المشتبه	
اسم المشتبه	
رقم الهوية	
الجنسية	
المدينة	
وسيلة الاتصال	

الاعتماد	التوقيع
رئيس مجلس الإدارة	
المدير التنفيذي	
المسؤول المالي	