

الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

برنامج مراقبة جودة الأداء المهني للمرخصين بتقديم خدمات محاسبة الزكاة والضريبة

الفهرس

الصفحة	الموضوعات
٣	المقدمة
٤	القسم الأول:
٥	١. التعاريف
٦	٢. نطاق البرنامج
٦	٣. أهداف البرنامج
٧	القسم الثاني:
٧	أنواع الفحص:
٨	١. الفحص السنوي
٩-٨	٢. الفحص الخاص
١٠	القسم الثالث:
١١	١. أحكام عامة
٢١-١٢	٢. النماذج

برنامج مراقبة جودة الأداء المهني

المقدمة:

في إطار الجهود التي تقوم بها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين للنهوض بخدمات الزكاة والضرائب والرفع من مستواها، قام مجلس مراقبة جودة الأداء المهني بإعداد برنامج لمراقبة جودة أداء المرخصين لتقديم خدمات محاسبة الزكاة والضريبة للتأكد من التزام المرخص لهم بالقواعد المعتمدة. وللهيئة -خلال تنفيذ البرنامج- التأكد من التزام المرخص لهم بأحكام القواعد وفقاً لما تراه مناسباً. ويتم تطوير هذا البرنامج بشكل دوري بحسب المستجدات في الأنظمة والقرارات ذات العلاقة. وقد تم اعتماد البرنامج بقرار مجلس مراقبة جودة الأداء المهني رقم ١/٢/٩ بتاريخ ١٤٤٦/٠٣/٢٦ هـ الموافق ٢٠٢٤/٠٩/٢٩ م.

ويتكون برنامج مراقبة جودة الأداء المهني من ثلاثة أقسام كما يلي:

القسم الأول: تعريف للمصطلحات الواردة في البرنامج، ونطاق البرنامج وأهدافه.

القسم الثاني: أنواع الفحص.

القسم الثالث: الأحكام العامة والنماذج المعتمدة.

القسم الأول:

١. التعاريف
٢. نطاق البرنامج
٣. أهداف البرنامج

١ - التعاريف: (يُقصد بالألفاظ والعبارات التالية أينما وردت في هذا البرنامج المعاني المبينة أمامها ما لم يقتض السياق خلاف ذلك):

المملكة العربية السعودية	المملكة
نظام مهنة المحاسبة والمراجعة الصادر بالمرسوم الملكي الكريم رقم م/٥٩ بتاريخ ٢٧/٠٧/١٤٤٢هـ، ولائحته التنفيذية الصادرة بالقرار الوزاري رقم (٦٥٨) بتاريخ ١٤/١١/١٤٤٢هـ	النظام
القواعد المنظمة لخدمات محاسبة الزكاة والضريبة الصادرة بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين رقم (١/٤) بتاريخ ٠٥/٠١/١٤٤٦هـ الموافق ١١/٠٧/٢٠٢٤م	القواعد
الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	الهيئة
مجلس مراقبة جودة الأداء المهني	المجلس
كل من يحصل على الترخيص لتقديم خدمات محاسبة الزكاة والضريبة وفقاً للأنظمة واللوائح والقواعد والضوابط المعتمدة في المملكة العربية السعودية	المرخص/المرخصين
كل جهة تمارس مهنة تقديم خدمات محاسبة الزكاة والضريبة وفقاً للأنظمة واللوائح والضوابط والقواعد المعتمدة في المملكة سواء كانت مكتباً فردياً أو شركة مهنية	المكتب/المكاتب
برنامج مراقبة جودة الأداء المهني للمرخصين بتقديم خدمات محاسبة الزكاة والضريبة	البرنامج
تشمل المعلومات والبيانات التي يتعين على المكتب/المرخص تقديمها للهيئة وفق متطلبات برنامج مراقبة جودة الأداء المهني	النماذج
إصدارات معايير المحاسبة وميثاق سلوك وأداب المهنة المعتمدة من الهيئة	المعايير والقواعد المعتمدة
نظام مكافحة غسل الأموال ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله	الأنظمة ذات العلاقة
السياسات والإجراءات التي أقرها المكتب/المرخص من أجل التحقق بدرجة معقولة من الالتزام بالمعايير المهنية وأخلاق المهنة والأنظمة والقواعد واللوائح ذات الصلة التي تحكم الأداء المهني عند تقديم الخدمات للعملاء	نظام رقابة الجودة
يُعدّ هذا النوع من الفحص بدراسة البيانات والمعلومات الدورية التي يقدمها المكتب/المرخص وتقويم نظام رقابة الجودة لدى المكتب/المرخص من حيث فاعلية التصميم ودرجة الالتزام بسياساته وإجراءاته	فحص نظام رقابة الجودة
فاحص أو أكثر وفقاً لما تراه الهيئة مناسباً، ويحق للهيئة الاستعانة بأشخاص من خارج الهيئة لهم خبرات في مجالات معينة لمساعدة الهيئة في تنفيذ برنامج مراقبة جودة الأداء المهني	فريق الفحص
تتمثل في عدم الالتزام بالمعايير المهنية أو أخلاق المهنة أو القواعد أو الأنظمة والقواعد واللوائح ذات الصلة	أوجه القصور
المرخص لتقديم خدمات محاسبة الزكاة والضريبة الذي قام باعتماد أو تقديم التقارير/الوثائق للعميل	المرخص المسؤول
لجنة النظر في مخالفات القواعد المنظمة لخدمات محاسبة الزكاة والضريبة	لجنة النظر في المخالفات

المصطلحات التي لم يرد لها تعريف في هذا البند يتم تعريفها حسب الأنظمة والقوانين ذات الصلة، والمعايير المهنية المعتمدة والإصدارات المهنية المطبقة في المملكة العربية السعودية.

٢- نطاق البرنامج:

المكاتب التي تمارس مهنة تقديم خدمات الزكاة والضريبة وفقاً للأنظمة واللوائح والضوابط والقواعد المعتمدة في المملكة سواء كانت مكتباً فردياً أو شركة مهنية

٣- أهداف البرنامج:

- ١/٣ مراقبة ومتابعة الأداء المهني.
- ٢/٣ استمرار فاعلية الأداء المهني.
- ٣/٣ زيادة الثقة في الخدمات المهنية.

القسم الثاني:

١- أنواع الفحص:

- الفحص السنوي

- الفحص الخاص

١. أنواع الفحص:

١/١ الفحص السنوي (فحص البيانات المقدمة من المكتب/ المرخص للهيئة سنوياً):

يُعدّ هذا النوع من الفحص بدراسة وتحليل البيانات والمعلومات السنوية التي يتم استلامها من المرخص له ألياً في برنامج الهيئة للإيداع الآلي، وتقديم تقرير يلخص أي أوجه قصور قد يظهرها الفحص. ١/١/١ يلتزم المكتب/ المرخص له بتحديد سنته المالية خلال مدة لا تزيد عن (تسعين) يوماً من صدور الترخيص.

٢/١/١ يجب على المرخص له الالتزام بتزويد الهيئة بالبيانات والمعلومات السنوية اللازمة -مكتملة وصحيحة- عبر برنامج الإيداع الآلي لبرنامج مراقبة جودة الأداء المهني، خلال مدة لا تزيد عن (مائة وعشرون) يوماً من تاريخ نهاية السنة المالية التي يحددها وفقاً للفقرة (١/١/١).

٣/١/١ يجب على المرخص له تزويد الهيئة بالمعلومات والبيانات -وفقاً للنماذج المعتمدة- التي تمكن المسؤولين عن البرنامج من فهم نوعية الممارسة المهنية للمرخص له وطبيعتها والتعرف بشكل أوّلي على مدى التزام المرخص له بأحكام القواعد والضوابط، والمعايير المعتمدة من الهيئة، وفي حال عدم تقديم البيانات والمعلومات السنوية خلال أربعة أشهر من انتهاء الفترة المطلوب تقديم معلومات عنها، فإنه يحق للهيئة اتخاذ الإجراءات اللازمة لضبط المخالفة والإحالة إلى اللجنة المختصة.

٤/١/١ يجب على المرخص له قبول فحص الهيئة للبيانات السنوية التي يقدمها، والرد على الملاحظات التي تبين من خلال الفحص خلال فترة أقصاها (١٠) أيام عمل من تاريخ استلامها عبر برنامج مراقبة جودة الأداء المهني للمرخصين بتقديم خدمات محاسبة الزكاة والضريبة وفي حال عدم الرد، فإنه يحق للهيئة اتخاذ الإجراءات اللازمة لضبط المخالفة والإحالة إلى اللجنة المختصة.

٥/١/١ للهيئة الحق في استدعاء المرخص له المسؤول لتقديم المزيد من الإيضاحات حيال الملاحظات التي تبينت بعد الفحص واتخاذ ما يلزم.

٢/١ الفحص الخاص:

١/٢/١ للهيئة تنفيذ فحص خاص مجدول أو مفاجئ على المكاتب وفقاً لما تراه الهيئة مناسباً وذلك للتأكد من صحة البيانات السنوية، أو لفحص ملفات أوراق عمل ارتباطات المكتب عن أية سنة مالية، أو فحص سياسات وإجراءات نظام رقابة الجودة المطبق لدى المكتب، أو فحص سياسات وإجراءات المكتب المتعلقة بمكافحة غسل الأموال ومكافحة جرائم الإرهاب وتمويله، أو الحصول على أية معلومات وبيانات أو مستندات إضافية عن المكتب أو عن الأعمال التي يقوم بها.

٢/٢/١ يجوز للهيئة وبما لها من اختصاص في تنظيم الرقابة الميدانية على جودة أداء المهنة تنفيذ هذا النوع من الفحص مرة أو أكثر خلال السنة وكلما دعت الحاجة إلى ذلك وفقاً لتقدير الهيئة.

٣/٢/١ يجب على المكتب التعاون مع فريق الفحص وتزويد فريق الفحص بنسخة من ملف/ ملفات أوراق عمل الارتباطات والمستندات الداعمة لها وأي مستندات أخرى متعلقة بالارتباطات المطلوبة أو متعلقة

بالمكتب أو منسوبي المكتب أو عملاء المكتب خلال فترة أقصاها (يومي) عمل من تاريخ إبلاغ المكتب بمتطلبات الفحص.

٤/٢/١ يحق لفريق الفحص توسيع نطاق الفحص ليشمل ارتباطات إضافية للمرخص له، وفقاً لما تراه الهيئة.

٥/٢/١ يجب على المرخص له الإقرار بصحة واكتمال نسخة ملف/ ملفات أوراق عمل الارتباطات المطلوبة التي يتم تقديمها لفريق الفحص لفحصها والاحتفاظ بها لدى الهيئة.

٦/٢/١ يحق للهيئة الحصول على نسخة من ملفات الارتباطات التي نفذها المكتب وأوراق العمل وأي بيانات ومعلومات تخص المكتب بالوسيلة التي تراها الهيئة مناسبة والاحتفاظ بها في مقر الهيئة.

٧/٢/١ يجب على المكتب الرد على ملاحظات فريق الفحص، وإعتماد محضر نتائج (الزيارة أو الفحص) من قبل المرخص له المسؤول خلال (٥) أيام عمل من تاريخ استلام المحضر.

٨/٢/١ يجب على المكتب تزويد الهيئة بخطة وإجراءات التصحيح في حال طلبها من فريق الفحص خلال (١٠) أيام عمل بعد أقصى من تاريخ الطلب.

٩/٢/١ للهيئة الحق في استدعاء المرخص له المسؤول لتقديم مبرراته حيال الملاحظات التي تبينت بعد الفحص واتخاذ ما يلزم.

القسم الثالث:

- ١ . أحكام عامة
- ٢ . النماذج

١. أحكام عامة:

١/١ في حال عدم توصل الفحص إلى أي قصور في الارتباطات التي تم فحصها، فلا يجوز أن يُفسر ذلك على أنه موافقة من الهيئة أو المجلس بأن الارتباطات قد تم تنفيذها بطريقة سليمة أو أن كافة الخدمات كانت متوافقة تماماً مع المعايير والقواعد المعتمدة والمتطلبات النظامية والتنظيمية المطبقة في المملكة، وغيرها من المعايير والأنظمة واللوائح ذات الصلة، ويبقى ذلك تحت مسؤولية المالك/الشريك المسؤول عن الارتباط والمكتب.

٢/١ يجب على المكتب/ المرخص له بصرف النظر عن حجم المكتب أو الخدمات التي يقدمها الالتزام بتصميم وتطبيق نظام لرقابة الجودة، بحيث يوفر هذا النظام تأكيداً معقولاً بأن المكتب والعاملين فيه يلتزمون بالمعايير والقواعد المعتمدة من الهيئة والأنظمة ذات العلاقة.

٣/١ يجب على المكتب/ المرخص له بصرف النظر عن حجم المكتب أو الخدمات التي يقدمها الالتزام بتصميم دليل سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال ومكافحة جرائم الارهاب وتمويله، والالتزام بتطبيقه وفقاً للمتطلبات الواردة في المعايير والأنظمة ذات العلاقة.

٤/١ يجب على المرخص له مراعاة أحكام القواعد والضوابط عند تحديد الحد الأقصى لارتباطات الخدمات التي يمكن للمرخص له الإشراف عليها (سواءً كان فرداً أو شريكاً).

٥/١ يحق للهيئة طلب أية معلومات أو بيانات إضافية وفقاً لما تراه مناسباً.

٦/١ يتعين على المرخص له اعتماد نماذج البيانات السنوية المشار إليها في الفقرة (٢) من القسم الثالث من هذا البرنامج والإقرارات المعتمدة لذلك.

٧/١ في حال تبين عدم التزام المكتب/ المرخص بأحكام النظام أو لوائحه أو المعايير والقواعد المهنية أو البرنامج، فللهيئة اتخاذ الإجراءات اللازمة لضبط المخالفة والإحالة للجنة النظر في المخالفات.

٨/١ في حال عدم تجاوب المرخص مع الهيئة في تنفيذ البرنامج أو أي التزام من الالتزامات الواردة في النظام أو لوائحه أو المعايير والقواعد المهنية، فللهيئة اتخاذ الإجراءات اللازمة لضبط المخالفة والإحالة للجنة النظر في المخالفات.

٩/١ تلتزم الهيئة بالحفاظ على سرية المعلومات والبيانات المقدمة من المكاتب المشار إليها أعلاه. ولا يعتبر تقديم الهيئة معلومات تتعلق بمدى التزام المرخص له بتطبيق القواعد والمعايير المهنية إلى لجنة النظر في المخالفات، أو الجهات الرقابية الأخرى، أو الجهات الحكومية وفقاً لسياسات حوكمة البيانات الوطنية، أو أية جهة قضائية بمثابة إفشاء للأسرار، على أن يقتصر استخدام المعلومات المقدمة من الهيئة إلى هذه الجهات على غرض التحقق من تطبيق الأنظمة المرعية والمعايير المهنية.

١٠/١ استثناءً من الفقرة (٩/١)، يجوز للهيئة نشر معلومات عن المكاتب من خلال الوسيلة التي تراها مناسبة؛ لما فيه مصلحة المهنة والارتقاء بجودة الأداء المهني، ولها على سبيل المثال لا الحصر أن تنشر معلومات عن المكتب، والعاملين وعددهم وتأهيلهم، والخدمات التي يقدمها المكتب، ونتائج الفحص ومستوى الالتزام، وأية معلومات أو بيانات أخرى يرى المجلس أهمية نشرها.

٢. النماذج:

النماذج
(١) نموذج خطاب التزام المرخص لتقديم خدمات محاسبة الزكاة والضريبة بتقديم المعلومات والبيانات الدورية
١/٢ نموذج معلومات عامة
٢/٢ نموذج المعلومات الشخصية عن (المالك/الشركاء)
٣/٢ نموذج المعلومات الشخصية عن المرخص لهم بتقديم خدمات محاسبة الزكاة والضريبة، ويعملون كموظفين في المكتب
١/٣ نموذج بيان أسماء العاملين الفنيين (*) بالمكتب الرئيس والفروع بمن فيهم الشركاء (لكل فرع على حدة)
٢/٣ نموذج بيان بالأعمال التي يزاولها المرخص بتقديم خدمات محاسبة الزكاة والضريبة بجانب تقديم خدمات الزكاة والضريبة
(١/٤) نموذج بيان بأسماء العملاء حسب نوع الخدمة
(٢/٤) نموذج زيادة عدد ساعات خدمات الزكاة والضريبة الفعلية عن عدد الساعات المتاحة
(٥) نموذج إقرار بالتزام المرخص بتقديم خدمات محاسبة الزكاة والضريبة بالمتطلبات النظامية والمهنية

نموذج (١)

خطاب التزام المرخص لتقديم خدمات محاسبة الزكاة والضريبة بتقديم المعلومات والبيانات الدورية

نقر بموجبه أن المعلومات والبيانات المرفقة عن السنة المالية المنتهية في / / والمقدمة للهيئة صحيحة ومثبتة لدينا وأني مسئول مسئولية كاملة إذا ثبت خلاف ذلك. وتشمل هذه البيانات ما يتم إعداده وفقاً للنماذج التالية:

- ١- معلومات عامة وفقاً للنماذج: (١/٢)، (٢/٢)، (٣/٢).
- ٢- بيان بأسماء العاملين الفنيين بالمكتب الرئيس والفروع وفقاً لنموذج (١/٣) مرفقاً معه شهادة التأمينات الاجتماعية لجميع الفروع. (*)
- ٣- بيان بالأعمال التي يزاولها المرخص بتقديم خدمات محاسبة الزكاة والضريبة بجانب تقديم خدمات الزكاة والضريبة وفقاً لنموذج (٢/٣).
- ٤- بيان بأسماء العملاء حسب نوع الخدمة وفقاً لنموذج (١/٤).
- ٥- إقرار بالتزام المرخص بتقديم محاسبة خدمات الزكاة والضريبة بالمتطلبات النظامية والمهنية وفقاً لنموذج (٥)، مع إرفاق نسخة من مطبوعات المكتب/ الشركة/ المرخص.

الوظيفة (المالك / الشريك المدير):

الاسم:

التوقيع: (يتم توقيع هذا النموذج بشكل يدوي في حال طلب ذلك من قبل الهيئة).

التاريخ: / /

(*) يكون تاريخ شهادة التأمينات الاجتماعية مطابقاً لتاريخ تقديم البيانات السنوية.

نموذج (١/٢) معلومات عامة

١- اسم المكتب :	رقم المبنى:	اسم الشارع:	الحي:
٢- العنوان الوطني:	الرمز البريدي:	الرقم الفرعي:	الموقع على الخريطة:
١/٢ المكتب الرئيسي:	رقم المبنى:	اسم الشارع:	الحي:
المدينة:	الرمز البريدي:	الرقم الفرعي:	الموقع على الخريطة:
٢/٢ الفروع:	رقم المبنى:	اسم الشارع:	الحي:
المدينة:	الرمز البريدي:	الرقم الفرعي:	الموقع على الخريطة:

نموذج (٢/٢)

المعلومات الشخصية عن (المالك/الشركاء)

الترخيص لتقديم خدمات محاسبة الزكاة والضريبة في المملكة		نوع الترخيص:			السنة المالية:		اسم المكتب:	
		الهوية	رقم	التاريخ	المصدر	متفرغ / غير متفرغ	الجنسية	الاسم
التاريخ	الرقم	الرقم	التاريخ	المصدر				

نموذج (٣/٢)

المعلومات الشخصية عن المرخص لهم بتقديم خدمات محاسبة الزكاة والضريبة، ويعملون
كموظفين في المكتب

نوع الترخيص:

السنة المالية:

اسم المكتب:

التاريخ	الرقم	المسمى الوظيفي	الهوية			الجنسية	الاسم	م
			المصدر	التاريخ	الرقم			

نموذج (١/٣)

بيان بأسماء العاملين الفنيين (*) بالمكتب الرئيس والفروع بمن فيهم الشركاء (لكل فرع على حدة)

ملاحظات	الفرع:		نوع الترخيص:				السنة المالية:				اسم المكتب:							
	مدة الخبرة	أخرى	مهنية	أخرى (حدد)	بريطانية	أمريكية	سعودية	دبلوم محاسبة	بكالوريوس غير محاسبة (**)	بكالوريوس محاسبة	أعلى من بكالوريوس	سعودي	أخرى (حدد)	تاريخ الالتحاق	المسمى الوظيفي	رقم الهوية /الإقامة	الاسم	م
																		المجموع

(*) الموظف الفني هو من تنطبق عليه أحد الشروط التالية:

١) الحاصل على درجة البكالوريوس فأعلى في تخصص المحاسبة.

٢) الحاصل على درجة البكالوريوس فأعلى في التخصصات التالية: "إدارة مالية، إدارة أعمال، تسويق، إدارة عامة، اقتصاد، إحصاء، قانون، نظم معلومات إدارية، حاسب آلي، لغة إنجليزية، تأمين، تمويل".

٣) الحاصل على دبلوم في المحاسبة.

٤) الحاصل على أية زمالة مهنية في مجال المحاسبة أو المراجعة.

(**) إدارة مالية، إدارة أعمال، تسويق، إدارة عامة، اقتصاد، إحصاء، قانون، نظم معلومات إدارية، حاسب آلي، لغة إنجليزية، تأمين، تمويل.

نموذج (٢/٣)

بيان بالأعمال التي يزاولها المرخص بتقديم خدمات محاسبة الزكاة والضريبة بجانب تقديم خدمات الزكاة والضريبة

نوع الترخيص:

السنة المالية:

اسم المكتب:

الجهة		العمل الذي يزاوله بجانب تقديم خدمات الزكاة والضريبة					متفرغ/غير متفرغ	اسم المرخص	م
المدير التنفيذي	الاسم	أخرى (حدد)	عضو مجلس إدارة	مالك	شريك	موظف			

نموذج (١/٤) بيان بأسماء العملاء حسب نوع الخدمة

نوع الترخيص:

السنة المالية:

اسم المكتب:

نشاط العميل	الشكل القانوني للعميل	السنة المالية للعميل	تاريخ تقديم خدمة الزكاة والضريبة (*)	السجل التجاري	إجمالي الأتعاب	المسؤول عن العملية		مجموع عدد الساعات	نوع الخدمة	اسم العميل	رقم العملية	م
						عدد الساعات	شريك / مالك					
										مجموع عدد الساعات		
										مجموع الساعات لجميع الفروع		
										مجموع عدد العمليات		
* يتم إدخال العملاء الذين قدم لهم خدمة الزكاة والضريبة خلال السنة المالية.												

نموذج (٢/٤)

يعبأ هذا النموذج في حالة زيادة عدد ساعات خدمات الزكاة والضريبة الفعلية عن عدد الساعات المتاحة

نوع الترخيص:

السنة المالية:

اسم المكتب:

عدد ساعات الشريك التي صرفها على العملية	إجمالي الساعات التي صرفت على العملية	طبيعة الاعمال	الشكل النظامي للعميل	العميل	م
		المجموع			

نموذج (٥)

إقرار التزام المرخص بتقديم خدمات محاسبة الزكاة والضريبة بالمتطلبات النظامية والمهنية

نوع الترخيص:

السنة المالية:

اسم المكتب:

م	إقرار بالتزام المرخص بتقديم خدمات محاسبة الزكاة والضريبة بالمتطلبات النظامية والمهنية	نعم	لا	لا ينطبق	ملاحظات
١	هل تم التقيد بالأنظمة واللوائح والقواعد المرعية؟				
٢	هل قام المكتب بإعداد معاملات أو تنفيذها في أي من الأنشطة التالية:				
١-٢	شراء العميل للعقارات أو بيعها أو تأجيرها				
٢-٢	إدارة أموال العميل بما فيها حساباته المصرفية أو الاستثمارية أو أصوله الأخرى				
٣-٢	تأسيس أو تشغيل أو إدارة أشخاص ذوي صفة اعتبارية أو ترتيب قانوني أو تنظيم الاكتتابات المتعلقة بها				
٤-٢	شراء العميل للشركات التجارية أو بيعها				
٣	إذا كانت الإجابة عن السؤال (٢) ب(نعم)، فهل تم				
١-٣	إعداد سياسات وإجراءات موثقة للتعامل مع حالات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب؟				
٢-٣	تحديد شخص مسؤول عن الالتزام بنظام مكافحة غسل الأموال ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله؟				
٣-٣	عقد دورات تدريبية لزيادة الوعي لدى منسوبي المكتب حول المتطلبات النظامية الواردة في نظام مكافحة غسل الأموال ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وكيفية التعامل مع حالات الاشتباه بغسل الأموال وتمويل الإرهاب لدى العملاء؟				
٤-٣	التقيد بالتدابير الوقائية الواردة في نظام مكافحة غسل الأموال ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله؟				
٥-٣	توثيق الجهة التي تقدم لها البلاغات في حالات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب في سياسات وإجراءات المكتب؟				
٤	عند تقديم الخدمات للعملاء، هل ظهر لكم اشتباه في وقوع جرائم أو مخالفات منصوص عليها في نظام مكافحة التستر؟				
٥	إذا كانت الإجابة عن السؤال (٤) ب(نعم)، فهل تم إبلاغ وزارة التجارة بما ظهر لكم؟				
					الاسم
					رقم الترخيص
					التوقيع
					تاريخ الانتهاء / /
					تاريخ الإصدار / /