

المؤشرات الدالة على وجود شبهة عمليات غسل أموال

رقم الوثيقة : AML-IND-001

الإصدار : 1.0

تاريخ الإصدار : 01/06/2025م

المراجعة : سنوية



تعريف المؤشرات

هي علامات أو سلوكيات أو ظروف غير معتادة قد تدل - بمفردها أو مجتمعة - على احتمال وجود شبهة في عملية غسل أموال أو تمويل إرهاب، وتستدعي التحري والتأكد والإبلاغ.

المؤشرات الدالة على وجود شبهة عمليات غسل أموال

05



التبرعات والهبات

- تبرعات كبيرة من جهات غير معروفة أو دون نشاط واضح.
- التبرع نيابة عن طرف ثالث بدون توضيح.
- تبرعات بأسماء أشخاص متعددين وبمبالغ متقاربة.

04



السجلات والمستندات

- إخفاء أو إتلاف أو عدم الاحتفاظ بالسجلات والمستندات.
- وجود فواتير أو عقود غير منطقية أو غير واضحة.
- تزويد الجمعية بمعلومات غير دقيقة أو مضللة.

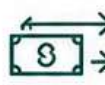
03



التحويلات الخارجية

- تحويل الأموال إلى دول أو مناطق عالية المخاطر دون مبرر واضح.
- استقبال أو إرسال حوالات من إلى جهات غير معروفة.
- استخدام شركات صرافة أو تحويل غير مرخصة.

02



العمليات والمعاملات

- إجراء عمليات نقدية كبيرة أو متكررة دون مبرر اقتصادي.
- تقسيم المبالغ إلى عمليات صغيرة متكررة (Structuring).
- تحويل الأموال إلى عدة جهات دون علاقة واضحة.
- إجراء عمليات لا تتناسب مع طبيعة عمل العميل ودخله.

01



العميل أو المتعامل

- عدم وضوح هوية العميل أو تضارب المعلومات.
- رفض العميل تقديم بيانات أو مستندات تعريفية.
- استخدام وكلاء أو وسطاء دون مبرر واضح.
- العميل سياسياً معرض (PEP).

10



سلوكيات أخرى

- استعجال غير مبرر في تنفيذ المعاملات.
- طلب الحفاظ على السرية بشكل غير معتاد.
- وجود ارتباطات بالجرائم أو أنشطة محظورة.

09



المؤشرات المالية

- عدم تناسب حجم الأموال المتحركة مع حجم النشاط.
- ارتفاع المصروفات النقدية دون مستندات داعمة.
- وجود عجز متكرر يتم تغطيته بمبالغ مجهولة المصدر.

08



العاملون والمتطوعون

- مقاومة الموظف للإجراءات الداخلية والرقابية.
- محاولة تجاوز الإجراءات المعتمدة أو إتمام عملية بطريقة غير طبيعية.
- عدم التعاون عند طلب معلومات إضافية.

07



الأنشطة والمشاريع

- عدم وجود مقر فعلي أو موقع واضح للنشاط.
- ممارسة أنشطة غير مسموح بها أو غير متوافقة مع أهداف الجمعية.
- تغير طبيعة النشاط بشكل مفاجئ دون مبرر.

06



قنوات الدفع

- استخدام وسائل دفع غير معتادة أو غير متوافقة مع طبيعة النشاط.
- الدفع من حسابات لا تتبع للعميل أو من طرف ثالث.
- تحويل المبالغ إلى حسابات شخصية للموظفين.

ملاحظات هامة



وجود مؤشر واحد لا يعني بالضرورة وجود شبهة، ولكن يستدعي التحقق والمتابعة.



يجب على جميع الموظفين والمتطوعين الإبلاغ عن أي مؤشر اشتباه فوراً.



الإبلاغ عن الشبهات واجب نظامي وأخلاقي، ويشهم في حماية الجمعية والمجتمع.



جميع البلاغات تعامل بسرية تامة دون الإفصاح عن هوية المبلغ أو أي معلومات مرتبطة به.



عدم الإبلاغ قد يعرض المخالف للمسؤولية النظامية وفق الأنظمة والتعليمات.

الإبلاغ

عند ملاحظة أي مؤشر من المؤشرات السابقة أو الاشتباه في أي عملية، يرجى الإبلاغ عبر القنوات التالية:



مباشرة
إلى مسؤول الالتزام
في الجمعية



البريد الإلكتروني
compliance@althdeebia.org.sa



صندوق الإبلاغ السري
الموجود في مقر الجمعية



الهاتف
058 333 8811

سيتم التعامل مع البلاغ وفق الإجراءات المعتمدة ومتابعة الحالة حتى إغلاقها.



تتخذ الجمعية جميع الإجراءات اللازمة للتحقق من صحة المعلومات وفقاً للأنظمة المعمول بها، وجميع البيانات والمعلومات المقدمة للبلاغ تستخدم لأغراض التحري والرقابة فقط.

