



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية التنمية الأهلية بمرية
ترخيص رقم: ٤٠٥١

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب في

جمعية التنمية الأهلية بمرية



مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

- أ- حين يُبدي العميل قلقًا مفرطًا واهتمامًا غير معتاد بأنظمة مكافحة غسل الأموال، وكأنه يتحسس القيود قبل أن يخطو، خاصة فيما يتعلق بهويته وطبيعة عمله.
- ب- حين يختار الصمت سلاخًا، ويرفض أن يكشف عن ذاته أو عن منابع أمواله وأصوله، كأنها أسرار لا تُقال.
- ت- عندما ينجذب إلى صفقات غامضة، لا يرى لها هدف قانوني أو اقتصادي واضح، ولا تنسجم مع مساره الاستثماري المعلن، وكأنها طرق ملتوية في صحراء بلا معالم.
- ث- إذا حاول أن ينسج حقائق مزيفة، ويقدم معلومات مضللة عن هويته أو مصدر ثروته، كمن يرتدي أقنعة متعددة.
- ج- عندما تحوم حوله الشبهات، أو يُعرف بتورطه في أنشطة مشبوهة، سواء كانت غسل أموال أو تمويلًا لأعمال محرمة أو مخالفات قانونية.
- ح- حين يسير في عالم المال بلا اكتراث بالمخاطر أو العمولات، وكأن المال لديه وسيلة لا غاية.
- خ- إذا حُيِّل أنه مجرد ظل لشخص آخر مجهول، يعمل بالنيابة عنه، ويتردد أو يرفض الإفصاح عن هويته دون مبرر مقنع.
- د- عندما يعجز عن وصف عمله أو فهم نشاطه، كأنه غريب عن نفسه، أو يسير في طريق لا يعرف ملامحه.
- ذ- حين يدخل استثمارًا طويل الأمد، ثم يتخلى عنه سريعًا، ويطلب تصفيته وتحويل عوائده، وكأنه كان عابر سبيل لا مستثمرًا.
- ر- إذا ظهر تناقض صارخ بين أنشطته وسلوكياته وبين ما هو مألوف وطبيعي في مجاله.
- ز- عندما يطلب تحويل أمواله إلى طرف آخر، ويتحاشى الإفصاح عن الجهة المستفيدة، كمن يمرر الرسائل في الظلام.
- س- إذا سعى لتغيير أو إلغاء صفقة فور علمه بوجود تدقيق أو متطلبات توثيق، كأن الحقيقة أصبحت عبئًا عليه.
- ش- حين يحاول إتمام صفقاته بأقل قدر ممكن من المستندات، كأنه يخشى أن يُكتب له أثر.
- ص- إذا تبين أن أمواله أو ممتلكاته تتبع من مصادر غير مشروعة، كنبع ملوث في أرض نفية.



- ض- عندما لا تتناسب قيمة أو تكرار معاملاته أو تبرعاته مع دخله ونمط حياته، فيظهر الخلل كضوءٍ في العتمة.
- ط- إذا ارتبطت بمنظمات مجهولة أو معروفة بأنشطتها المحظورة، وكأنه يسير في دروبٍ مظلمة.
- ظ- وعندما يحيط نفسه بهالة من البذخ المفاجئ والمبالغ فيه، هو وعائلته، دون مبرر اقتصادي واضح، كأن الثروة هبطت عليه فجأة من غير حساب.

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:

١. رصد الحالة محل الاشتباه وتوثيقها، مع جمع كافة الأدلة والبيانات المتاحة.
٢. استكمال نموذج الاشتباه المعتمد بدقة وإرفاق المعلومات اللازمة.
٣. الالتزام بعدم إشعار العميل أو تنبيهه بأي إجراء يتم اتخاذه.
٤. رفع الحالة إلى الإدارة المختصة مرفقةً بالنموذج وجميع المستندات الداعمة.
٥. التنسيق والتواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة وفق الأنظمة المعتمدة.



نموذج الاشتباه

	التاريخ
	اسم العميل
	الجنسية
	رقم الهوية
	رقم الجوال
	المبلغ
	مصدر الدخل
	سبب الاشتباه

المدير التنفيذي

اسم الموظف



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية التنمية الأهلية بمرية
ترخيص رقم: ٤٠٥١

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه السياسة من مجلس ادارة جمعية التنمية الأهلية بمرية بتاريخ ١٢ رجب ١٤٤٧ هـ الموافق

٢٠٢٦/١/١ م