



Aintiqal
FOR BUSINESS INTELLIGENCE

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

المؤشرات الدالة على وجود شبهة عمليات غسل أموال

Aintiqal
FOR BUSINESS INTELLIGENCE

أولاً: مؤشرات تتعلق بالمتبرعين أو الممولين

١. تبرعات كبيرة أو متكررة دون مبرر منطقي من جهة غير معروفة أو شخص لا يرتبط بأنشطة الجمعية.
٢. رفض المتبرع تقديم معلومات كافية عن هويته أو مصدر أمواله.
٣. قيام المتبرع بتقسيم التبرع إلى مبالغ صغيرة متعددة في فترات قصيرة (لتجنب الملاحظة).
٤. تقديم تبرعات نقدية ضخمة بدل التحويل البنكي أو عبر وسطاء غير معتمدين.
٥. تبرعات من جهات خارج المملكة لا علاقة لها بأهداف الجمعية أو لا يمكن التحقق من قانونيتها.
٦. محاولات المتبرع التأثير في الجمعية مقابل تبرعه أو توجيه أموال لمشروعات محددة غير معتمدة.

ثانياً: مؤشرات تتعلق بالمستفيدين

١. اختلاف هوية المستفيد أو بياناته البنكية عن الوثائق الرسمية المقدمة.
٢. طلب المستفيد استلام الدعم النقدي شخصياً أو عبر طرف ثالث.
٣. ظهور مستفيدين بنفس العنوان أو الحساب البنكي أو بيانات مكررة.
٤. إصرار المستفيد على تلقي المساعدة بسرعة غير مبررة أو بدون استيفاء المستندات المطلوبة.
٥. تحويل أموال إلى مستفيدين خارج نطاق أنشطة الجمعية الجغرافية أو الخدمية.

ثالثاً: مؤشرات تتعلق بالموردين والمشتريات

١. فواتير غير منطقية أو مبالغ فيها مقارنة بطبيعة الخدمات المقدمة.
٢. شركات جديدة أو غير معروفة تتعامل بمبالغ كبيرة دون سجل واضح.
٣. تحويل مبالغ مالية إلى حسابات لا تخص المورد المسجل أو خارج المملكة.
٤. تشابه عناوين الموردين أو بياناتهم مع متبرعين أو موظفين داخل الجمعية.
٥. إصرار المورد على الدفع نقداً أو عن طريق حسابات شخصية.

رابعاً: مؤشرات تتعلق بالعمليات المالية والمصرفية

١. تعدد الحسابات البنكية دون مبرر أو وضوح في الغرض.
٢. تحركات مالية غير اعتيادية في فترات زمنية قصيرة (زيادة مفاجئة في التبرعات أو التحويلات).
٣. عمليات إيداع ثم سحب مبالغ متقاربة من حيث القيمة في فترة قصيرة.
٤. تضارب بين حجم التبرعات والمشروعات المنفذة فعلياً.
٥. وجود تبرعات واردة من دول مصنفة عالية الخطورة في تقارير FATF.

خامساً: مؤشرات سلوكية أو تنظيمية

١. رفض التعاون أو تقديم المستندات عند طلبها من الإدارة أو المراجع الداخلي.
٢. تحفظ موظف أو متطوع على الإفصاح عن تفاصيل عمليات مالية قام بها.
٣. تعارض المصالح بين أعضاء مجلس الإدارة والمتبرعين أو الموردين.
٤. محاولات التلاعب أو الضغط لتجاوز ضوابط الصرف والتحويل المالي.
٥. تكرار الأخطاء أو الملاحظات المالية دون معالجة جذرية.

سادساً: مؤشرات خاصة بالجمعيات التقنية

١. استخدام مشاريع تقنية أو منصات إلكترونية كواجهة لتحويل الأموال بين أطراف متعددة.
٢. استقبال مبالغ عبر خدمات دفع رقمية أو محافظ إلكترونية غير خاضعة للرقابة الرسمية.
٣. مشاركة جهات أو شركات تقنية مجهولة في مشاريع دون تدقيق في خلفيتها القانونية.
٤. بيع أو شراء برمجيات أو تراخيص بمبالغ فيها دون مبرر تجاري واضح.

ملاحظة :

وجود مؤشر واحد لا يعني بالضرورة وجود جريمة، لكنه يستوجب التبليغ الداخلي الفوري لمسؤول الالتزام ليتحقق من التفاصيل، ثم يقرر ما إذا كان الأمر يستدعي رفع بلاغ رسمي لوحدة التحريات المالية السعودية.(FIU)