



دليل مؤشرات واجراءات مكافحة عمليات غسيل الأموال ومكافحة عمليات جرائم تمويل الإرهاب جمعية جذورنا الثقافية

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

أولاً: مؤشرات تتعلق بالعميل نفسه:

1. إبداء العميل اهتمامًا غير عادي بمتطلبات الالتزام أو السرية، خاصة ما يتعلق بالهوية أو طبيعة النشاط.
2. رفض العميل تقديم معلومات أو مستندات كافية عن هويته أو مصدر أمواله أو أصوله.
3. تقديم بيانات غير دقيقة أو مضللة بشأن الهوية أو مصادر التمويل.
4. صعوبة شرح العميل لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطة الجهة التي يمثلها.
5. انتماء العميل لجهة غير معروفة أو منظمة ذات سمعة سيئة أو محظورة.
6. ظهور مظاهر بذخ ورفاهية مفاجئة لا تتناسب مع الوضع المالي المعلن.
7. عدم تناسب التبرعات أو العمليات المالية مع دخل العميل أو سلوكه المالي المعروف.

ثانياً: مؤشرات تتعلق بالصفقات أو العمليات:

1. رغبة العميل في تنفيذ عمليات غير واضحة من حيث الغرض القانوني أو الاقتصادي.
2. طلب تنفيذ عمليات معقدة أو متعددة الأطراف دون سبب واضح.
3. قيام العميل بعمليات كبيرة لا تتناسب مع نشاطه المعتاد.
4. إجراء استثمار طويل الأجل ثم تصفيته بعد فترة قصيرة دون مبرر اقتصادي.
5. محاولة استخدام أقل قدر ممكن من المستندات الرسمية لإتمام الصفقة.
6. محاولة تغيير أو إلغاء الصفقة بعد إخطار العميل بمتطلبات الإفصاح أو التدقيق.
7. طلب تحويل أموال لطرف ثالث دون تبرير، أو رفض الإفصاح عن هوية المستفيد الحقيقي.
8. تنفيذ عمليات مالية متكررة بفواصل زمنية قصيرة وبقيمة متقاربة.
9. استخدام حسابات متعددة لتنفيذ نفس النوع من العمليات.



ثالثاً: مؤشرات تتعلق بالمصادر المالية:

1. ورود معلومات أو وجود دلائل بأن الأموال ناتجة من مصادر غير مشروعة.
2. استخدام العميل لنقدية كبيرة دون مبرر، أو محاولة تجزئة المدفوعات لتجنب حدود الإفصاح.
3. التعامل مع كيانات أو بلدان مصنفة عالي المخاطر أو غير متعاونة في مجال مكافحة غسل الأموال.
4. تمويل أو دعم أنشطة لا تتوافق مع الأنظمة المحلية أو تثير الشك من حيث مصادرها.

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:

1. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
2. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.
3. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه.
4. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.
5. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

نموذج الاشتباه

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

المدير التنفيذي

اسم الموظف

.....

.....



juthurona



info@juthuruna.org.sa



0556766873



جدة - حي الحمدانية

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب في اجتماع مجلس الإدارة
بجلسته (الخامسة) المنعقدة بتاريخ ١٤٤٧/ ٧/ ٣ هـ الموافق ٢٠٢٥/ ٢٣/ ١٢ م

الختم:

