

المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector



رؤية
VISION
2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

HADIYAH
HAJI & MU'TAMER'S GIFT



هدية
هدية الحاج و المعتمر

مؤشرات الاشتباه الدالة عن وجود شبهة عمليات غسل الأموال

2022-1444



* تم تحديثه في عام 2022م بمحضر مجلس الإدارة رقم (73-4-7) وتاريخ 2022/9/3م

- 1- العميل لا يبالي بقيمة العملية أو عمولتها.
- 2- يجري معاملات مُعقدة دون سبب نظراً للهدف المصرح منه.
- 3- يستخدم باستمرار عنواناً ولكنه غالباً ما يغير الأسماء المرتبطة به.
- 4- يوفر عن قصد معلومات خاطئة، أو مضللة، أو ناقصة، أو مبهمه، أو يمتنع عن تزويد المعلومات والمستندات الضرورية لتبيان العلاقة الخيرية والنشاط المعني مصدر الأموال، أو وجهتها، أو موضوع المعاملة.
- 5- يتهرب أو يرفض محاولات الجهات الاتصال به شخصياً.
- 6- يرفض إرسال أي مستندات من الجهة إلى عنوان سكنه.
- 7- يأتي دائماً برفقة أشخاص لا تتضح وظيفتهم أو دورهم ويضطلعون بدور مؤثر في صياغة العلاقة الخيرية، عند إجراء نقاشات شخصية.
- 8- يعطي تفاصيل للاتصال به لا تتطابق مع بيانات الاتصال (العنوان، رقم الهاتف) بعنوان سكنه الدائم.
- 10- يطلب حرية تصرف تتخطى النطاق المعتاد.
- 11- يظهر فضولاً غير مألوف حول الأنظمة وآليات التحكم والسياسات الداخلية والمراقبة.
- يُفرط في تبرير أو شرح المعاملة أو تقديم مستندات إثبات لصحتها، ويتوتر بما لا يتناسب مع طبيعة المعاملة.
- 12- يعطي معلومات شخصية مشكوك فيها.
- 13- يقدم ما يبدو كمستندات شخصية خاطئة أو تبدو مزورة، أو معدلة أو غير دقيقة.
- 14- يرفض أو يتردد في تقديم مستندات شخصية.



- 15 يقدم نسخاً عن مستنداته الشخصية من دون المستندات الأصلية.
- 16 يريد أن تحدد الجهة هويته بالاستناد إلى غير مستنداته الشخصية.
- 17 يستخدم أسماء مُستعارة ومجموعة من العناوين المتقاربة لكنها مختلفة.
- 18 يعرض المال أو المكافآت أو خدمات غير معتادة من أجل تأمين خدمات قد تبدو غير معتادة أو مشبوهة.
- 19 معاملات خارج الإطار العادي للممارسات الخيرية في القطاع المعني.
- 20 عمليات تشهد تغييراً متكرراً للمستفيد الفعلي أو لطريقة الاتصال بالعميل.
- 21 العلاقات الخيرية مع الكيانات الاعتبارية ليست مدرجة ضمن السجلات العامة أو قواعد البيانات الرسمية وتعدُّ الحصول على شهادات رسمية حولها.
- 22 يطلب إيصالات حول عمليات سحب نقدي أو عمليات تسليم للأوراق المالية لم تحصل إطلاقاً.
- 23 يقوم العميل بمعاملات نقدية بمبالغ ضخمة لا كسور فيها بطريقة منتظمة.
- 24 استخدام حسابات مرقمة سرية لإجراء معاملات من أجل مشاريع تجارية أو صناعية.
- 25 معاملات مرتبطة بمنظمات إنسانية غير مسجلة نظامياً.
- 26 تغيير مُتكرر للأشخاص المخولين بالتصرف بالحساب، أو العنوان، أو رقم الهاتف.
- 27 معلومات أو مؤشرات حول صلات بأشخاص أو منظمات أو مؤسسات متطرفة.
- 28 تعليمات من قبل منظمات غير ربحية بإجراء معاملات، لا تتناسب مع طبيعة عملها، وعمليات الدفع المعتادة الخاصة بها.
- 29 تقسيم المبالغ الكبيرة إلى مبالغ صغيرة تودع مباشرة في عدة حسابات مصرفية في بنوك أخرى
- 30 الغسل بالقرض المضمون
- 31 الغسل بواسطة الاعتمادات المستندية



- 32 الغسل عن طريق تمويل وإيرادات
- 33 الغسل من خلال أسواق المال
- 34 الغسل من خلال التأمين
- 35 أسلوب إنشاء الشركات الوهمية
- 36 الغسل عن طريق النزاعات القضائية الوهمية
- 37 الغسل بإنشاء مشروعات الواجهة
- 38 الغسل في العقود والتوريدات الكبيرة
- 39 الغسل بواسطة المهرجانات والاحتفالات السياحية
- 40 الجمعيات والهيئات الخيرية غير المرخصة
- 41 التردد في تقديم المعلومات
- 42 كثرة الأسئلة والاهتمام المتزايد بمتطلبات الالتزام
- 43 تقديم معلومات مغلوبة أو مضللة.
- 44 الاشتباه في تورط المتبرع في عمل إرهابي أو ذو صلة بجهة إرهابية
- 45 الاشتباه في أن المتبرع يعمل كواجهة لجهة إرهابية.
- 46 استخدام آليات غير نظامية في نقل الأموال وتحويلها.
- 47 استخدام حسابات غير حسابات الجمعية لجمع الأموال أو نقلها.
- 48 تمويل أنشطة غير الأنشطة المصرح بها في قائمة أنشطة الجمعية.
- 49 ضعف الحوكمة والالتزام بالإجراءات المالية والإدارية
- 50 عدم انتظام الحسابات الختامية والتقارير التي تعدها الجهة ووجود تناقضات في الحسابات



- 51- هيكلة العمليات المالية بشكل يؤدي إلى صعوبة متابعتها والتأكد من سلامتها.
- 52- محاولة المتبرع الحصول على تفويض من الجمعية للقيام بعملية التوزيع كشرط لتبرعاته والتي قد تكون مغرية.
- 53- ممارسة إجرامية تتفق عن نشاطات الجماعات الإرهابية تم إخفاؤها في مرافق الجمعية.
- 54- عدم الإفصاح عن بعض الأنشطة والأعضاء
- 55- عجز الجمعية عن تقديم معلومات كافية ومقنعة عن أين تنتهي أموالها.
- 56- استخدام مستندات مزورة .
- 57- وجود معلومات عن ارتباط أعضاء في الجمعية بمنظمات إرهابية
- 58- انفاق الجمعية لا يتناسب مع حجم المشاريع
- 59- فشل الجمعية في توضيح مصادر أموالها
- 60- تفادي الوفاء بمتطلبات القانونية المطلوبة منها
- 61- شبكة معقدة للدفع بدون ضرورة



هَدِيَّة
HADIYAH



www.hadiyah.org.sa



info@hadiyah.org.sa



+966 500 399 888