

المؤشرات الدالة على وجود شبهة

عمليات غسل أموال

جمعية تيسير النقل بمحافظة فيفاء

معتمدة من مجلس إدارة الجمعية

القيمة	بيان الضبط
AML-IND-001	رمز الوثيقة
معتمدة - 1.0	الإصدار
يوليو 2025م 16	تاريخ الاعتماد
مجلس الإدارة	مالك الوثيقة
مسؤول الالتزام وجميع الإدارات ذات الصلة	المسؤول عن التنفيذ
مجلس إدارة جمعية تيسير النقل بمحافظة فيفاء	جهة الاعتماد
سنوية، وعند تحديث المؤشرات النظامية أو تغير مخاطر الجمعية	المراجعة الدورية

سجل الإصدارات والاعتماد

الاعتماد	المراجعة	الإعداد	وصف التعديل	التاريخ	الإصدار
مجلس إدارة الجمعية	مسؤول الالتزام	الإدارة التنفيذية	إصدار قائمة مؤشرات الاشتباه في عمليات غسل الأموال	16/07/2025	1.0

1. الغرض

تزويد أعضاء المجلس والعاملين والمتطوعين المعنيين بمؤشرات عملية تساعد على التعرف المبكر على العمليات أو المحاولات غير المعتادة التي قد ترتبط بغسل الأموال أو جريمة أصلية، وبيان كيفية توثيقها وتصعيدها بسرية وفق النهج القائم على المخاطر والتعليمات النظامية السارية.

2. النطاق

تطبق المؤشرات على التبرعات والمنح والمساعدات والمستفيدين والموردين والشركاء والعاملين والمتطوعين والمشاريع والحسابات والتحويلات والمشتريات والأصول والمنصات والقنوات الرقمية. وتغطي العمليات المكتملة والمرفوضة والملغاة والمحاولات، داخل المملكة أو المرتبطة بطرف أو منطقة خارجها.

3. المرجعيات

- نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/20 (وتاريخ 5/2/1439هـ) ولائحته التنفيذية المحدثة
- نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله ولائحته التنفيذية وتعديلاتها
- نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية ولائحته التنفيذية وقواعد الحوكمة والتعليمات الصادرة عن المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
- نظام جمع التبرعات ولائحته التنفيذية ونظام حماية البيانات الشخصية ولائحته التنفيذية

- الدليل الاسترشادي للالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للمنظمات غير الربحية، والتقييم القطاعي للمخاطر، وما تصدره الجهات الرقابية والإدارة العامة للتحريات المالية من مؤشرات أو إرشادات محدثة.

قاعدة تفسير المؤشرات 4.

وجود مؤشر واحد لا يثبت وقوع جريمة، وغياب المؤشرات لا يضمن سلامة العملية. تقيم الواقعة في سياق ملف الطرف وطبيعة البرنامج وقيمة العملية وتكرارها ومصدر الأموال ووجهتها والتفسير والمستندات. وقد يرفع اجتماع عدة مؤشرات ضعيفة مستوى الاشتباه، كما قد يكون مؤشر واحد شديد الخطورة كافياً للتصعيد الفوري.

درجات التصعيد الاسترشادية 5.

الدرجة	الوصف	الإجراء الأولي
تنبيه منخفض	سلوك غير معتاد له تفسير محتمل ويمكن التحقق منه بسهولة	طلب معلومات متناسبة وتوثيق النتيجة ومراقبة العلاقة
تنبيه متوسط	مؤشران أو أكثر، أو تناقض مهم، أو تكرار دون تفسير مقنع	إحالة لمسؤول الالتزام وعناية معززة قبل الاستمرار بحسب الصلاحية
تنبيه مرتفع	صلة بقائمة ملزمة، مستندات مزورة، مصدر مجهول، طرف ثالث غير مبرر، أو ضغط لتجاوز الضوابط	تصعيد فوري وسري واتباع تعليمات الإيقاف/التجميد/الإبلاغ السارية
تنبيه جوهري	خطر وشيك على الأموال أو محاولة إخفاء الأدلة أو تنبيه الطرف أو تعطيل مسؤول الالتزام	حماية السجلات وتصعيد عاجل للجهة المختصة داخلياً دون مواجهة الطرف

مؤشرات مرتبطة بهوية الطرف وسلوكه 6.

- رفض تقديم بيانات الهوية أو الصفة أو التفويض أو المستفيد الحقيقي دون مبرر
- تقديم معلومات متناقضة أو وثائق تبدو معدلة أو منتهية أو غير قابلة للتحقق
- تغيير متكرر للاسم أو العنوان أو أرقام التواصل أو الحساب البنكي خلال فترة قصيرة
- استخدام عناوين أو هواتف أو حسابات مشتركة بين أطراف لا تظهر بينهم علاقة منطقية
- قيام شخص بالتصرف نيابة عن عدة أطراف دون وكالة أو سبب مشروع واضح
- عدم معرفة الطرف تفاصيل أساسية عن التبرع أو المشروع أو المستفيد الذي يزعم تمثيله
- إظهار معرفة غير معتادة بضوابط الفحص أو محاولة معرفة الحدود والإجراءات الداخلية
- التهرب من المقابلة أو التحقق مع الإصرار على تنفيذ العملية بسرعة
- وجود صلة محتملة باسم أو كيان مدرج في قائمة ملزمة أو بأسماء مستعارة مشابهة
- تقديم تفسير محفوظ أو متطابق حرفياً من أطراف متعددة لعمليات منفصلة

مؤشرات مرتبطة بالتبرعات والمانحين 7.

- تبرع كبير أو متكرر لا يتناسب مع النشاط أو الملف المالي المعروف للمتبرع
- تبرعات مجزأة إلى مبالغ أصغر تبدو مترابطة أو تأتي في فترة قصيرة من أطراف ذات صلة
- إيداعات نقدية متكررة أو كبيرة رغم قنوات إلكترونية معتمدة
- تحويل من حساب طرف ثالث لا تتضح علاقته بالمتبرع أو رفض تفسير العلاقة
- تبرع يتبعه طلب سريع لإرجاع المبلغ كلياً أو جزئياً إلى حساب مختلف
- طلب إصدار إيصال أو شهادة تبرع باسم شخص غير دافع المبلغ
- اشتراط توجيه التبرع إلى مستفيد أو مورد محدد غير خاضع لإجراءات الجمعية
- تبرع مشروط باستخدام وسيط أو تحويل خارجي أو تسليم نقدي دون ضرورة تشغيلية
- مبالغ زائدة عمداً عن المطلوب ثم طلب إعادة الفرق أو نقله لطرف آخر
- تبرعات متكررة من بطاقات أو حسابات متعددة مرتبطة بجهاز أو عنوان إلكتروني واحد

- ضغط لتجاوز الترخيص أو إخفاء اسم المتبرع أو مصدر الأموال أو طبيعة الغرض
- تبرع من شركة أو كيان حديث أو غير نشط أو لا يتناسب نشاطه مع حجم المبلغ

مؤشرات مرتبطة باسترداد التبرعات وإعادة توجيهها. 8.

- طلب الاسترداد بعد وقت قصير دون سبب معقول، خصوصاً إلى وسيلة غير أصلية
- تكرار التبرع ثم الإلغاء أو الاسترداد بما يوحي باستخدام الجمعية كقناة عبور
- تفويض شخص غير المتبرع لاستلام الاسترداد أو طلب دفعه نقداً
- تقديم حساب استرداد باسم شركة أو فرد لا يظهر في مستندات التبرع
- إصرار على إعادة توجيه المبلغ إلى مشروع أو جهة أو دولة مختلفة دون صلة بالغرض
- رفض خصم الرسوم أو قبول تأخير التحقق مع استعجال الاسترداد على نحو غير منطقي
- تغيير تعليمات الاسترداد عدة مرات أو استخدام مستندات ملكية حساب متعارضة

مؤشرات مرتبطة بالمستفيدين والمساعدات. 9.

- تكرار طلبات الدعم بهويات مختلفة مع تشابه الحساب أو الهاتف أو العنوان أو المستندات
- طلب تحويل المساعدة إلى حساب طرف ثالث أو محفظة لا تخص المستفيد دون مبرر موثق
- عدم معرفة المستفيد بالطلب أو بالمبلغ عند التحقق المستقل
- تناقض جوهري بين ظروف المستفيد المعلنة والبيانات أو الزيارات أو مصادر التحقق
- انسحاب المستفيد أو تغييره مباشرة بعد اعتماد الصرف مع طلب تحويل المنفعة لآخر
- تجمع عدد كبير من المستفيدين تحت وسيط واحد يسيطر على التواصل أو الاستلام
- إعادة بيع المساعدات العينية بصورة منظمة أو ظهورها لدى مورد أو طرف ذي علاقة
- توقيعات أو إيصالات استلام متشابهة بشكل غير طبيعي أو مؤرخة في أوقات غير ممكنة
- تحويل مساعدات متكررة لمنطقة أو فئة خارج نطاق البرنامج دون قرار معتمد
- عدم تناسب عدد المستفيدين الفعلي أو تكلفة الوحدة مع التقارير والمبالغ المصروفة

مؤشرات مرتبطة بالموردين والمشتريات. 10.

- مورد بلا مقر أو نشاط فعلي أو سجل مناسب لطبيعة الخدمة
- حساب الدفع باسم شخص أو كيان مختلف عن المورد المتعاقد دون تفسير موثق
- أسعار مرتفعة أو منخفضة بشكل غير منطقي أو فواتير بوصف عام لا يثبت الخدمة
- تقسيم مشتريات أو فواتير لتفادي المنافسة أو حدود الصلاحية
- تكرار فوز مورد واحد مع عروض متشابهة أو صادرة من بيانات اتصال مشتركة
- دفعات مقدمة كبيرة أو نهائية قبل التسليم أو دون ضمان يتناسب مع المخاطر
- تغيير الحساب البنكي قرب موعد الدفع مع استعجال التنفيذ أو عدم تأكيد مستقل
- رد جزء من قيمة العقد نقداً أو كتبرع أو هدية لموظف أو عضو أو وسيط
- مورد حديث التأسيس ينفذ عمليات كبيرة دون موارد أو موظفين ظاهرين
- توريد كميات أو مواصفات لا تتطابق مع الاستلام أو يتم تدويرها بين مشاريع متعددة
- علاقة غير مفصح عنها بين المورد وعضو أو موظف أو مستفيد أو طرف مقيم للعروض

مؤشرات مرتبطة بالشركاء والوسطاء. 11.

- شريك يرفض كشف هيكل الملكية أو الإدارة أو المستفيد الحقيقي
- طلب تمرير الأموال عبر أكثر من جهة أو حساب دون ضرورة مرتبطة بالمشروع
- نشاط الشريك أو موقعه لا يتناسب مع غرض الشراكة أو المستفيدين
- اعتماد مفرط على وسيط واحد يختار المستفيدين والموردين ويتحكم في الإثباتات
- عدم القدرة على زيارة المشروع أو التحقق من السجلات والمخرجات والمستفيدين
- تقارير إنجاز عامة أو صور مكررة أو بيانات لا يمكن مطابقتها بالمدفوعات
- تغيير الشريك للغرض أو المنطقة أو المورد بعد تحويل الأموال دون موافقة
- وجود مؤشرات سلبية موثوقة أو عقوبات أو تحقيقات أو ارتباطات عالية المخاطر

- رفض بند التدقيق أو استرداد الأموال أو تقديم السجلات للجهات المختصة

12. مؤشرات مرتبطة بالحسابات والمدفوعات

- تحويلات إلى حسابات شخصية بدلاً من حسابات الجهة أو المورد أو المستفيد المعتمد
- مدفوعات دائرية تعود للجمعية أو لطرف قريب بعد المرور عبر عدة حسابات
- مبالغ متكررة مستديرة أو متقاربة دون ارتباط واضح بفواتير أو قوائم مستفيدين
- تحويلات في أوقات أو تكرارات غير متسقة مع دورة المشروع أو نمط الجمعية
- دفعات عاجلة بعد ساعات العمل أو قرب الإقفال المالي مع نقص المستندات
- أوصاف بنكية مبهمّة أو غير متطابقة مع العقد أو البرنامج أو مركز التكلفة
- حركة كبيرة في حساب مشروع خامل أو انتهت مدته
- فروق متكررة بين كشوف البنك والنظام أو قيود تسوية يدوية بلا تفسير
- إلغاء حوالة وإعادة إصدارها عدة مرات إلى مستفيدين أو حسابات مختلفة
- استخدام شيكات لحاملها أو أدوات دفع غير قابلة للتتبع رغم وجود بديل معتمد

13. مؤشرات مرتبطة بالنقد والعهد

- سحب نقدي كبير أو متكرر دون خطة توزيع وقائمة مستفيدين ومحضر تسوية
- تجزئة السحوبات بين عدة موظفين أو أيام لتجنب حد الصلاحية
- بقاء عهد مفتوحة أو متأخرة مع طلب عهد جديدة
- إيصالات يدوية متسلسلة بشكل غير منطقي أو مفقودة أو معدلة
- إعادة مبالغ نقدية بفئات أو مصدر لا يتوافق مع ما صرف أو استلم
- فروق جرد أو صندوق متكررة يتم تسويتها بقيود عامة
- استخدام حساب موظف أو عضو كوسيط لاستلام أو تحويل أموال الجمعية

14. مؤشرات مرتبطة بالمشروعات والتقارير

- مشروع بلا خطة واضحة أو فئة مستفيدة قابلة للتحقق أو ميزانية تفصيلية
- رفع التكلفة أو تغيير الغرض بعد جمع التبرعات دون موافقات لازمة
- تكرار نفس الفواتير أو الصور أو المستفيدين في تقارير مشروعات مختلفة
- نتائج أو أعداد مستفيدين لا تتناسب مع الموارد والوقت والقدرة التشغيلية
- إنفاق كبير قرب نهاية المشروع دون مخرجات مقابلة أو حاجة مثبتة
- فائض أو عجز متكرر وغير مبرر مع طلب تحويل الأموال بين مشاريع
- عدم تطابق الموقع أو التاريخ في الأدلة مع نطاق المشروع وتقاريره
- مقاومة التدقيق الميداني أو تأخير تقديم المستندات الأصلية

15. مؤشرات مرتبطة بالعاملين وأعضاء المجلس والمتطوعين

- تجاوز متكرر للصلاحيات أو الضغط لتنفيذ عملية ناقصة التحقق
- إخفاء علاقة بطرف أو مورد أو مستفيد أو المشاركة في القرار رغم التعارض
- نمط معيشة أو تعاملات ظاهرة لا تتناسب مع الوضع المعروف مقترناً بصلاحيات مالية حساسة
- الوصول غير المبرر لملفات أو تعديل بيانات الحسابات والمستفيدين قبل الدفع
- تعطيل الفحص أو حذف التنبيهات أو وصفها بأنها غير مهمة دون تحليل
- منع مسؤول الالتزام أو المراجعة من الوصول للمعلومات أو محاولة التأثير في النتيجة
- طلب التواصل مع الطرف محل الاشتباه أو إخباره بالفحص أو البلاغ
- استخدام بريد أو جهاز أو تطبيق شخصي لإرسال قوائم مالية أو مستفيدين دون تصريح
- تكرار الأخطاء لمصلحة طرف واحد أو إجراء قيود يدوية غير معتادة

16. مؤشرات مرتبطة بالتقنية والقنوات الرقمية

- عدد كبير من التبرعات أو الطلبات من جهاز أو عنوان شبكة واحد بأسماء متعددة

- تغيير سريع في المواقع الجغرافية أو بيانات الدخول بما لا يتناسب مع المستخدم
- استخدام حسابات بريد مؤقتة أو أرقام غير قابلة للتحقق لعمليات كبيرة
- محاولات متعددة فاشلة ثم نجاح بعد تغيير الهوية أو وسيلة الدفع
- تعديل بيانات المستفيد أو الحساب مباشرة قبل دفعة مجمعة دون مسار اعتماد
- نشاط آلي أو متكرر يوحي بإنشاء حسابات أو معاملات مصطنعة
- استخدام روابط دفع أو رموز تبرع غير صادرة عن القنوات المعتمدة

17. مؤشرات جغرافية وعبر الحدود

- مصدر أو وجهة أموال لا ترتبط بنشاط الجمعية أو مكان المشروع
- طرف أو حساب في منطقة عالية المخاطر أو خاضعة لتدابير أو قيود معززة
- استخدام عدة دول أو وسطاء لتسوية مشروع محلي بسيط
- رفض ذكر المستفيد النهائي أو جهة التنفيذ الخارجية
- طلب الدفع بعملة أو قناة لا تتناسب مع العقد أو البلد
- مشروع خارجي دون الموافقات النظامية أو شريك يمكن التحقق منه
- تحويلات متكررة تحت حدود داخلية إلى وجهة واحدة عبر أسماء متعددة

18. المؤشرات شديدة الخطورة

المؤشر	سبب التصعيد العاجل
تطابق محتمل مع قائمة ملزمة	قد يستوجب إجراء فوراً وفق تعليمات الجهة المختصة
مستند هوية أو فاتورة أو سجل مزور بقرائن واضحة	احتمال جريمة أصلية ومحاولة إخفاء الحقيقة
طلب صريح لإخفاء المصدر أو المستفيد أو كسر مسار التدقيق	نية محتملة لتجاوز الرقابة
استخدام حساب موظف/عضو أو استلام عمولة سرية	اختلاس أو رشوة أو تمرير أموال محتمل
تهديد أو رشوة لتجاوز الفحص	مؤشر فساد ومحاولة تعطيل الضوابط
محاولة حذف سجل أو تنبيه الطرف محل الاشتباه	خطر إتلاف أدلة أو تنبيه محظور
تحويل عاجل لوجهة عالية المخاطر دون غرض موثق	خطر فقد الأموال وصعوبة الاسترداد والتحقق

19. ما لا ينبغي فعله عند ظهور مؤشر

- عدم اتهام الطرف أو مواجهته أو إخباره بأنه محل اشتباه أو بلاغ
- عدم إجراء تحقيق شخصي أو طلب معلومات خارج الصلاحية أو بطريقة غير نظامية
- عدم حذف أو تعديل أو طباعة أو مشاركة السجلات إلا بقدر الحاجة والصلاحية
- عدم تأخير التصعيد انتظاراً لاكتمال اليقين أو اجتماع إداري إذا كانت الحالة عاجلة
- عدم إتمام العملية أو إلغائها تلقائياً دون اتباع تعليمات المسؤول المختص والمسار النظامي
- عدم مناقشة الحالة في مجموعات عامة أو بريد غير آمن أو مع أشخاص لا يحتاجون إلى المعرفة

20. إجراءات الموظف أو العضو عند الاشتباه

1. توقف عن أي تواصل غير ضروري مع الطرف، مع المحافظة على التعامل الطبيعي الذي لا ينبغي
2. سجل الوقائع الموضوعية: من، ماذا، متى، أين، المبلغ، الحساب، المستندات، والتناقضات

3. احفظ المستندات والرسائل والمراجع دون تعديل أو نسخ غير مصرح به.
4. ارفع الحالة فوراً عبر القناة السرية إلى مسؤول الالتزام أو البديل المعتمد.
5. نفذ تعليمات الإيقاف أو الاستمرار أو طلب المعلومات فقط ضمن الصلاحية.
6. حافظ على السرية ولا تنتبج نتيجة البلاغ إلا بقدر ما يلزم لعملك.

إجراءات مسؤول الالتزام 21.

7. فتح سجل حالة برقم مرجعي وتقييد الوصول وفق الحاجة إلى المعرفة.
8. مراجعة ملف الطرف والعملية والتاريخ والأنماط والمؤشرات والمصادر الموثوقة.
9. تحديد الحاجة إلى عناية معززة أو فحص إضافي أو إيقاف/تعليق وفق الصلاحيات والتعليمات.
10. توثيق التحليل والتفسير والقرار حتى عند إغلاق التنبيه باعتباره غير مشتببه.
11. اتباع متطلبات الإبلاغ والاستجابة للجهات المختصة وفق الأنظمة والتعليمات السارية دون تأخير غير مبرر.
12. منع التنبيه المحظور وحماية المبلغ حسن النية وحفظ السجلات للمدة المطلوبة.
13. تحويل نتائج الحالات المجردة إلى تحديث للمؤشرات والتدريب وتقييم المخاطر دون كشف هويات غير لازمة.

التحديث والاختبار 22.

تراجع المؤشرات دورياً في ضوء الحالات الداخلية ونتائج التدقيق والتقييم القطاعي وأساليب الجرائم المستجدة وتعليمات الجهات الرقابية. يختبر فهم الفئات المعنية من خلال حالات عملية، وتقاس جودة التنبيهات ونسبة الإغلاقات المسببة ووقت التصعيد والتكرار، دون وضع أهداف عددية تشجع البلاغات الرديئة أو تثبط الإبلاغ.

المراجعة والنفذ 23.

تعد هذه الوثيقة معتمدة ونافذة من تاريخ اعتمادها، وتراجع سنوياً أو عند صدور مؤشرات أو تعليمات محدثة أو تغير نشاط الجمعية ومخاطرها. وتغلب المتطلبات النظامية وتعليمات الجهات المختصة عند التعارض.

ملحق 1: (نموذج تنبيه داخلي سري)

البيان	التفاصيل
رقم التنبيه وتاريخه ووقته	
اسم المبلغ/الإدارة	
الطرف والصفة ومرجع الملف	
نوع العملية ومبلغها وقنواتها	
المؤشرات المرصودة	
التسليم الزمني والوقائع الموضوعية	
المستندات والمراجع المحفوظة	
هل العملية معلقة/منفذة/محاولة؟	
أي خطر عاجل أو موعد قريب؟	
توقيع/إرسال المبلغ	
استلام مسؤول الالتزام	الاسم/التاريخ/الوقت

ملحق 2: (ورقة تحليل المؤشرات)

الملاحظات	مرتفع	متوسط	منخفض	العامل
				هوية الطرف وشفافيته
				مصدر الأموال والغرض
				القيمة والتكرار والنمط
				الحساب/وسيلة الدفع
				المستفيد النهائي
				المنطقة الجغرافية
				المستندات والتفسير
				السلوك والضغط لتجاوز الضوابط

الملاحظات	مرتفع	متوسط	منخفض	العامل
				القوائم والمعلومات السلبية
				النتيجة والإجراء

ملحق 3: (سجل التنبيهات - بيانات مقيدة

مرجع القرار	تاريخ الإغلاق	الحالة	المستوى	نوع المؤشر	نوع الطرف	الإدارة	التاريخ	الرقم

اعتماد الوثيقة

اعتمد مجلس إدارة جمعية تيسير النقل بمحافظة فيفاء هذه الوثيقة بتاريخ 16/07/2025م، وتعد نافذة من تاريخ الاعتماد.