



جمعية اليمامة
al-yamamah charity

دليل مؤشرات الاشتباه في عمليات غسل الأموال جرائم الإرهاب وتمويله جمعية اليمامة الأهلية

١٤٤٧هـ - ٢٠٢٥م





فهرس المحتويات

23	الفصل الأول: المقدمة
23	المادة ١: الهدف العام
23	الفصل الثاني: نطاق التطبيق
23	المادة ٢: الجهات المشمولة
33	الفصل الثالث: المؤشرات السلوكية والمالية والتنظيمية
33	المادة ٣: مؤشرات تخص المتبرع أو المستفيد
44	المادة ٤: مؤشرات جغرافية وتنظيمية
44	المادة ٥: مؤشرات تشغيلية داخل الجمعية
50	الفصل الرابع: المؤشرات المرتبطة بالجمعية والجهات الوسيطة
50	المادة ٦: مؤشرات تخص الوسطاء والوكلاء
50	الفصل الخامس: الخاتمة
50	المادة ٨: الالتزام بالرقابة الاستباقية





الفصل الأول: المقدمة

المادة ١: الهدف العام

يهدف هذا الدليل إلى تمكين الجمعية من التعرف على المؤشرات الدالة على وجود شبهة في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وذلك من خلال رصد الأنماط السلوكية والمالية والتنظيمية التي قد تشير إلى وجود نشاط غير مشروع، واتخاذ الإجراءات الوقائية المناسبة.

الفصل الثاني: نطاق التطبيق

المادة ٢: الجهات المشمولة

يُطبق هذا الدليل على جميع التبرعات والمعاملات المالية التي تتم في أو عبر الجمعية، ويشمل المتبرعين، المستفيدين، الوسطاء، الجهات الشريكة، العملاء، المورّدون، الموظّفون، والأنشطة التشغيلية ذات العلاقة.

الفصل الثالث: المؤشرات السلوكية والمالية والتنظيمية

المادة ٣: مؤشرات تخص المتبرع أو المستفيد

- إبداء اهتمام غير عادي بمعايير الالتزام، خاصة ما يتعلق بتقديم معلومات الهوية
- رفض تقديم معلومات كافية عن الهوية أو مصادر الأموال
- دعم مشاريع غير واضحة قانونيًا أو اقتصاديًا
- تقديم معلومات غير دقيقة أو مضللة
- علم الجمعية بتورط المتبرع أو المستفيد في أنشطة غير قانونية
- عدم الاهتمام بالمخاطر المالية أو المصاريف المرتبطة بالتبرعات
- الاشتباه في أن المتبرع يعمل كوكيل لجهة مجهولة
- صعوبة وصف طبيعة العمل الخيري أو عدم معرفة الأنشطة





- تقديم تبرعات كبيرة يتبعها طلب استرداد أو تحويل
- اختلاف كبير بين الأنشطة والممارسات المعتادة
- تناقضات في الحسابات أو التقارير المالية
- إخفاء معلومات أو حسابات تتعلق ببرامج محددة
- طلب تحويل الأموال لطرف ثالث دون معلومات كافية
- تغيير أو إلغاء صفقة بعد الاطلاع على متطلبات التدقيق
- طلب إتمام الصفقة بأقل قدر من المستندات
- علم الجمعية بأن الأصول تأتي من مصادر غير مشروعة
- عدم تناسب التبرعات مع دخل المتبرع أو نشاطه
- الانتماء لمنظمة غير معروفة أو ذات نشاط محظور
- علامات ثراء فاحش لا تتناسب مع الوضع الاقتصادي
- تقديم تبرعات متكررة صغيرة تتزايد فجأة
- تباين بين التبرعات المسجلة والمبالغ المودعة
- تقديم تبرعات على شكل أصول غير نقدية دون توضيح
- رفض التعامل عبر القنوات البنكية المعتادة
- ارتباط المتبرع بشبكة يُشتبه في تورطها بأنشطة غير قانونية

المادة ٤: مؤشرات جغرافية وتنظيمية

- تلقي تبرعات من جهات أو مناطق عالية المخاطر
- طلب عدم الإفصاح عن الهوية أو تفاصيل التبرعات
- المشاركة في عدد كبير من الجمعيات بشكل متزامن
- زيادة ملحوظة في التبرعات بنهاية السنة المالية
- طلب تخصيص التبرعات لأغراض غير منطقية
- التعامل مع وسطاء غير معروفين
- تقديم مستندات مزورة أو مشبوهة

المادة ٥: مؤشرات تشغيلية داخل الجمعية

- زيادة مفاجئة في الأنشطة المعتمدة على مصادر غير تقليدية





- استخدام التبرعات كغطاء لتحويل الأموال بين حسابات دولية
- وجود تبرعات كبيرة من كيانات حديثة التأسيس بدون سجل موثوق
- ضعف الحوكمة والالتزام بالإجراءات المالية والإدارية
- عدم انتظام الحسابات الختامية والتقارير الرقابية

الفصل الرابع: المؤشرات المرتبطة بالجمعية والجهات الوسيطة

المادة ٦: مؤشرات تخص الوسطاء والوكلاء

- تنفيذ عمليات تبرع أو صرف نيابة عن المتبرع دون معرفة كافية
- رفض تقديم معلومات عن الجهة الأصلية أو الغرض من العملية

المادة ٧: مؤشرات تخص الجمعية نفسها

- غياب إجراءات التحقق من الهوية (KYC)
- ضعف الرقابة الداخلية على مصادر التبرعات
- عدم وجود سجل موحد لتوثيق حالات الاشتباه

الفصل الخامس: الخاتمة

المادة ٨: الالتزام بالرقابة الاستباقية

تُعد هذه المؤشرات أداة رقابية استباقية تُسهم في حماية الجمعية من الاستغلال في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، ويجب على موظف الالتزام توثيق أي حالة اشتباه بناءً على هذه المؤشرات، ورفعها للجهات المختصة وفقًا للأنظمة المعمول بها.





تم تحديث واعتماد دليل مؤشرات الاشتباه في عمليات غسل الأموال جرائم الإرهاب وتمويله
بمحضر مجلس الإدارة رقم (٦) بتاريخ ٠٤/٠٧/١٤٤٧هـ الموافق ٢٤/١٢/٢٠٢٥م

م	المسمى الوظيفي	الاسم	التوقيع
١	رئيس مجلس الإدارة	فوزان بن محمد الفوزان	
٢	نائب رئيس مجلس الإدارة	خالد بن فهد الفليج	
٣	عضو مجلس الإدارة	فريد بن عبداللطيف السويدان	
٤	عضو مجلس الإدارة	أحمد بن إبراهيم اليحيى	
٥	عضو مجلس الإدارة	مازن بن يوسف الحمودي	
٦	عضو مجلس الإدارة	عاصم بن عبدالوهاب العيسى	
٧	عضو مجلس الإدارة	أحمد بن صالح الرماح	
٨	عضو مجلس الإدارة	مؤيد بن إبراهيم المزروع	
٩	عضو مجلس الإدارة	سليمان بن عبد الرزاق القرشي	





جمعية اليمامة
al-yamamah charity

