



جمعية الوفاء  
للرعاية الصحية  
ELWAFA HEALTH CARE ASSOCIATION

## جمعية الوفاء للرعاية الصحية

المؤشرات الدالة على وجود شبهة عمليات غسل  
الأموال

2023

## المؤشرات الدالة على وجود شبهة عمليات غسل الأموال

عمليات غسل الأموال هي عملية إخفاء مصدر أموال غير مشروعة وتحويلها إلى أموال تبدو مشروعة. هذه العمليات معقدة ومتنوعة، ولكن هناك بعض المؤشرات الشائعة التي قد تدل على وجودها:

مؤشرات متعلقة بالعميل:

\* هوية غير واضحة: رفض تقديم معلومات دقيقة عن الهوية أو مصدر الثروة.  
\* أنشطة مالية غير متوافقة: عمليات مالية لا تتناسب مع طبيعة عمل العميل أو وضعه المالي.

\* اهتمام غير عادي: اهتمام مفرط بالسرية أو بالالتزام بإجراءات مكافحة غسل الأموال.

\* طلبات غير عادية: طلبات لتحويل أموال كبيرة أو إجراء عمليات مالية معقدة بشكل متكرر.

\* ارتباطات مشبوهة: وجود صلات بأشخاص أو كيانات معروفة بارتباطها بأنشطة إجرامية.

مؤشرات متعلقة بالمعاملة:

\* مبالغ كبيرة من النقد: إيداع أو سحب مبالغ كبيرة من النقد بشكل متكرر.

\* تحويلات دولية متكررة: تحويل أموال بين دول مختلفة بشكل متكرر دون سبب واضح.

\* عمليات مالية معقدة: سلسلة من العمليات المالية الصغيرة التي تهدف إلى إخفاء مصدر الأموال.

\* عمليات مالية غير عادية: عمليات مالية لا تتبع المسارات المعتادة.

مؤشرات أخرى:

\* تغيير مفاجئ في نمط الحياة: زيادة مفاجئة في الإنفاق أو شراء أصول باهظة الثمن.

\* تأسيس شركات وهمية: إنشاء شركات أو مؤسسات ليس لها نشاط تجاري حقيقي.

\* استخدام أجهزة تحويل الأموال غير الرسمية: استخدام الحوالات أو غيرها من الوسائل غير الرسمية لتحويل الأموال.

ملاحظة: وجود أي من هذه المؤشرات لا يعني بالضرورة أن هناك عملية غسل أموال، ولكن يجب على المؤسسات المالية والإدارات المعنية التحقيق في الأمر بشكل أعمق.

للمزيد من المعلومات، يمكنك الرجوع إلى المصادر التالية:

\* المؤسسات المالية: غالباً ما توفر هذه المؤسسات أدلة وإرشادات حول كيفية التعرف على مؤشرات غسل الأموال.

\* الهيئات التنظيمية: تتضمن الهيئات الرقابية المالية والجنائية لوائح وتوجيهات حول مكافحة غسل الأموال.

هام: إذا كنت تشك في وجود عملية غسل أموال، يجب عليك إبلاغ الجهات المختصة فوراً.