



الجمعية التعاونية للنقل والخدمات اللوجستية  
Transportation and Logistics Safety Association

Saudi Logistics Alliance  
التحالف اللوجستي السعودي



دليل مؤشرات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب  
الجمعية التعاونية للنقل والخدمات اللوجستية (T.L.S.A)

## أولاً: الهدف من الوثيقة

تهدف الوثيقة إلى:

1. تحديد المؤشرات الدالة على عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب في قطاع النقل والخدمات اللوجستية.
2. توضيح الإجراءات الواجب اتباعها عند الاشتباه.
3. ضمان الامتثال للأنظمة واللوائح.
4. وضع ضوابط للحماية والامتثال.
5. تحديد خطة مراجعة دورية للتحسين المستمر.

## ثانياً: المؤشرات الدالة على غسل الأموال أو تمويل الإرهاب

1. مؤشرات عالية الخطورة
  - رفض العميل تقديم بيانات عن مصادر أمواله أو أصوله.
  - ورود معلومات موثوقة عن تورطه في جرائم غسل أموال أو تمويل إرهاب.
  - طلب تحويل مبالغ كبيرة لأطراف ثالثة دون توضيح العلاقة.
  - التعامل مع جهات غير معروفة أو ذات نشاط محظور.
  - علامات ثراء مفاجئ لا تتناسب مع طبيعة النشاط.
2. مؤشرات متوسطة الخطورة
  - اهتمام غير مبرر بتفاصيل مكافحة غسل الأموال.
  - صفقات أو عقود غير واضحة قانونياً أو اقتصادياً.
  - مستندات ناقصة أو غير مكتملة.
  - عدم تناسب حجم العمليات مع سجل العميل.

3. مؤشرات منخفضة الخطورة
- طلب تصفية عقود طويلة الأجل فجأة.
- عدم وضوح طبيعة النشاط التجاري.
- محاولة تعديل أو إلغاء عقود بعد طلب تدقيق.

#### ثالثاً: إجراءات التحقق المبدئية

قبل رفع الاشتباه، يجب:

1. التحقق من مصادر الدخل وسجل العمليات.
2. مراجعة الوثائق الرسمية.
3. مقارنة سلوك العميل مع بيانات نشاطه.

#### رابعاً: الإجراءات المتبعة عند الاشتباه

1. جمع الأدلة: توثيق الحالة والمعلومات.
2. تعبئة نموذج الاشتباه: يشمل بيانات العميل والمعاملة.
3. ضمان السرية: منع إشعار العميل.
4. رفع التقرير للإدارة المختصة: مع المستندات.
5. التواصل مع الجهات التنظيمية: للتنسيق والمتابعة.

#### خامساً: ضوابط الحماية والامتثال

1. حصر الوصول للمعلومات الحساسة على المختصين.
2. منع مشاركة التفاصيل خارج الدائرة المختصة.
3. مراجعة السياسات بشكل دوري.

#### سادساً: إجراءات المراجعة الدورية

1. تحليل حالات الاشتباه السابقة.
2. تحديث المؤشرات والمعايير.
3. مراجعة تقارير الأداء للتحسين المستمر.

### سابعاً: نماذج التوثيق الإضافية

تم تضمين:

1. نموذج تقييم أولي.
2. نموذج متابعة الإجراءات.
3. نموذج مراجعة القرارات.

### نموذج الاشتباه (فارغ للتعبئة)

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