

قائمة مؤشرات غسل الأموال لوسطاء الفوركس وعقود الفروقات

كل بند سبب للفحص وليس نتيجة. يذكر السطر الرمادي تحت كل مؤشر بيانات MT5 أو المكتب الخلفي التي تؤكد أو تنفيه.

تداول صوري بين حسابات مترابطة

☐ صفقات متعاكسة في الرمز نفسه وبالحجم نفسه بين حسابين، تُفتح وتُغلق خلال ثوانٍ من بعضها.
صفقات MT5: رقم الدخول والرمز والحجم ووقت الفتح والإغلاق. اربطوا الحسابين عبر بيانات اعراف عميلك (جواز السفر، العنوان، الهاتف)، والجهاز وعنوان IP من سجلات الدخول، وحساب التمويل.

☐ حساب يخسر بانتظام ما يربحه الآخر.
صافي الربح والخسارة لكل زوج حسابات خلال الفترة، واتجاهه.

☐ الحسابات المترابطة تتبع الوسيط المعرّف نفسه أو تقع في مجموعات فروقات سعرية مختلفة.
مجموعة MT5، حساب الوكيل، إعدادات العمولة.

إساءة استخدام عمولات الوسيط المعرّف

☐ ارتفاع حاد في حجم تداول عملاء وسيط معرّف واحد مع بقاء صافي انكشافهم قريبًا من الصفر.
سجل العمولات مقابل صافي المراكز المفتوحة لكل وسيط معرّف.

☐ عملاء الوسيط يتداولون ضد بعضهم أو يفتحون الصفقات ويغلقونها فورًا، فلا ينتج عن ذلك إلا العمولة.
حصة الحجم المتطابق لكل وسيط معرّف؛ متوسط مدة الاحتفاظ بالمركز.

☐ الوسيط أو عملاؤه أو مصادر تمويلهم يتشاركون بيانات هوية أو دفع.
بيانات اعراف عميلك والدفع للوسيط وحساباته الفرعية.

التمويل من طرف ثالث

☐ إيداع من بطاقة أو حساب بنكي أو محفظة ليست باسم العميل.
اسم الدافع مقابل صاحب الحساب؛ مرجع الدافع لدى مزود خدمة الدفع.

☐ عدة عملاء لا صلة بينهم يُموّلون من المصدر نفسه.
بصمة حساب التمويل أو البطاقة عبر العملاء.

☐ طلب سحب إلى حساب غير الحساب الذي جرى منه التمويل.
وجهة السحب مقابل مصدر التمويل.

العبور: إيداع وسحب مع تداول ضئيل

☐ سحب الأموال بعد الإيداع بوقت قصير، وحجم التداول أقل بكثير مما يتيح الإيداع.
الإيداعات والسحوبات والقيمة الاسمية المتداولة لكل عميل خلال الفترة.

☐ السحب إلى مؤسسة أخرى أو بلد آخر أو محفظة ذاتية الحفظ.
طريقة السحب ووجهته.

☐ تكرار الدورة.

عدد دورات الإيداع والسحب خلال ٣٠ و ٩٠ يومًا.

إساءة استخدام المكافآت

- ☐ عدة حسابات تطالب بمكافأة الترحيب أو الإيداع نفسها من أجهزة أو عناوين IP أو بيانات دفع مشتركة. سجل المكافآت مربوطًا بسجلات الدخل والتمويل.
- ☐ مراكز متعاكسة عبر حسابات مترابطة خلال فترة المكافأة لتثبيت ربح ممول منها. مراكز متقابلة عبر حسابات مترابطة أثناء سريان المكافأة.
- ☐ السحب فور استيفاء شرط حجم التداول للمكافأة. تاريخ استيفاء الشرط مقابل تاريخ السحب.

مراجعة الكمون (Latency arbitrage)

- ☐ مدد احتفاظ قصيرة جدًا مع نسبة صفقات رابحة تفوق بكثير بقية الدفتر. توزيع مدد الاحتفاظ ونسبة الربح لكل رقم دخول.
- ☐ تتركز الصفقات عند قفزات الأسعار أو الأسعار المتأخرة، وكثيرًا ما تُنفَّذ عبر مستشار خبير (EA). وقت الصفقة مقابل تغذية الأسعار؛ علامة EA على صفقات MT5.
- ☐ سحب الأرباح بسرعة، وأحيانًا إلى أطراف ثالثة. توقيت السحب ووجهته.

إعادة تنشيط حساب خامل

- ☐ حساب خامل منذ أشهر يسجل الدخل من جهاز أو بلد جديد. تاريخ آخر نشاط؛ عنوان IP والبلد والجهاز عند الدخل.
- ☐ تغيير البيانات البنكية أو البريد الإلكتروني قبل السحب بقليل. سجل التغييرات في بيانات الدفع والتواصل.
- ☐ سحب الرصيد كاملاً خلال ساعات من إعادة التنشيط. الوقت بين الدخل والتغيير وطلب السحب.

التجزئة

- ☐ إيداعات متكررة دون المبلغ الذي يستدعي فحوصًا معززة بقليل. مبالغ الإيداع مقابل عتبات العناية الواجبة المعززة أو إثبات مصدر الأموال لدى الشركة.
- ☐ إيداعات موزعة على بطاقات أو محافظ أو أيام، يتجاوز مجموعها تلك العتبة. مجموع إيداعات العميل خلال نافذة زمنية متحركة.
- ☐ يعقبها سحب واحد كبير، غالبًا بطريقة مختلفة. طريقة السحب مقابل طرق الإيداع.