

مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

تشير المؤشرات إلى علامات أو إشارات تظهر من خلال تعاملات المتبرعين أو المستفيدين أو من خلال العمليات المالية والإدارية للجمعية، وتُعد دلائل مبدئية على احتمال وجود أنشطة غير مشروعة مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

ولا يُعتبر وجود مؤشر واحد دليلاً قاطعاً، لكنه يستوجب المتابعة والتقصي والإبلاغ للجهات المختصة عند الحاجة.

ثانياً: أبرز المؤشرات

١- مؤشرات متعلقة بالمتبرعين

- تقديم تبرعات بمبالغ كبيرة أو متكررة لا تتناسب مع الوضع المالي للمتبرع .
- الإصرار على التبرع نقدًا أو باستخدام عملات غير معتادة ورفض التحويل البنكي .
- ورود تبرعات من جهات أو أفراد مجهولين أو من مناطق عالية المخاطر .
- تجزئة مبالغ كبيرة إلى دفعات صغيرة لتفادي لفت الانتباه .
- وجود متبرع يتجنب الإفصاح عن مصدر الأموال أو بيانات هويته .

٢- مؤشرات متعلقة بالمستفيدين

- طلبات دعم مالي أو عيني من أفراد أو جهات غير واضحة الهوية أو النشاط .
- بيانات غير دقيقة أو متكررة بأسماء مختلفة للمستفيدين .

- طلبات دعم من دول أو مناطق مصنفة بأنها بيئة حاضنة للأنشطة الإرهابية أو عالية المخاطر .

- استخدام المستفيدين طرقًا معقدة أو غير مبررة للحصول على الدعم .

٣- مؤشرات متعلقة بالعمليات المالية

- تحويلات مالية متكررة لا علاقة لها بأنشطة الجمعية المعلنة .
- سحب أو إيداع نقدي كبير وغير مبرر في حسابات الجمعية .
- استخدام حسابات الجمعية كوسيط لتحويل أموال لأطراف خارج نطاق عملها .
- ارتفاع مفاجئ وغير مفسر في حجم التبرعات أو الإيرادات .
- تحويل مبالغ إلى جهات أجنبية دون مبررات واضحة .

٤- مؤشرات متعلقة بالسلوك العام

- رفض تقديم بيانات أو مستندات تعريفية أساسية .
- محاولات الضغط على الموظفين لتجاوز الإجراءات النظامية .
- معاملات مالية تتم في أوقات غير معتادة أو بشكل سري وغير شفاف .
- استخدام قنوات أو طرق معقدة وغير معتادة لإخفاء مصدر الأموال أو وجهتها .

ثالثاً: نموذج متابعة مؤشرات شبهة غسل أموال

التاريخ	نوع المؤشر	وصف الحالة	الجهة/الشخص المعني	الإجراء المتخذ	ملاحظات
//	متبرع	تبرع نقدي كبير غير مبرر	—	تسجيل الحالة ورفعها لمجلس الإدارة	...
//	مستفيد	طلب دعم من جهة غير معروفة	—	رفض الطلب وإبلاغ وحدة الالتزام	...
//	عمليات مالية	إيداع متكرر مبالغ صغيرة أو تحويل خارجي غير مبرر	—	مراجعة الحساب البنكي	...

اعتماد مجلس الإدارة

اطلع مجلس الإدارة على هذه اللائحة والسياسة وأقرها ووجه بالعمل بموجبها في محضر مجلس

الإدارة الموافق يوم الثلاثاء الموافق ٢٨/يناير/٢٠٢٥م

