

## المؤشرات الداله على وجود شبهة عمليات غسل الأموال

لتحديد شبهة عمليات غسل الأموال في الجمعية الخيرية، هناك مجموعة من المؤشرات التي يمكن أن تساعد في الكشف عن الأنشطة غير المشروعة. هذه المؤشرات تهدف إلى تعزيز الانتباه إلى المعاملات المالية أو السلوكيات التي قد تشير إلى وجود شبهة غسل أموال، وتشمل:

### ١. المؤشرات المتعلقة بالتبرعات والمعاملات المالية

- التبرعات الكبيرة غير المبررة: استقبال تبرعات ضخمة من أفراد أو كيانات غير معروفة أو بدون أي مبرر واضح أو غير متناسب مع أنشطة الجمعية.
- التبرعات النقدية الكبيرة: تلقي مبالغ كبيرة نقدًا بدلاً من التحويل البنكي، خاصة إذا كان هناك تكرار لهذه العمليات.
- التبرعات المتكررة من مصدر واحد: تلقي تبرعات متكررة من نفس الشخص أو الكيان بفترات قصيرة، مما قد يشير إلى محاولة إخفاء مصدر الأموال.
- تحويل الأموال بين حسابات متعددة: تحويل التبرعات عبر سلسلة من الحسابات قبل وصولها إلى الجمعية، مما قد يشير إلى غسل أموال.

### ٢. المؤشرات المتعلقة بالمتبرعين

- عدم وضوح هوية المتبرعين: رفض المتبرع تقديم المعلومات الكافية عن هويته أو تقديم معلومات مزيفة أو غير مكتملة.
- الارتباط بأفراد أو كيانات مدرجة في قوائم العقوبات: ورود أسماء المتبرعين ضمن قوائم المشتبه بهم أو المحظورين دولياً أو محلياً.
- مصادر الأموال غير المعلنة أو المشبوهة: عدم قدرة المتبرع على تقديم توضيح حول مصدر أمواله، أو وجود علاقة لأعماله بمناطق ذات خطورة عالية.

### ٣. المؤشرات المتعلقة بالمستفيدين

- طلبات دعم مالية كبيرة بدون تفاصيل: طلب دعم مالي كبير دون تقديم تفاصيل واضحة عن الاستخدام المخطط له أو دون تقديم مشروع واضح.
- غياب المعلومات الكافية عن المستفيدين: المستفيدون الذين يمتنعون عن تقديم بيانات كافية للتعرف على هويتهم أو خلفياتهم.
- العلاقة المشبوهة بين المتبرعين والمستفيدين: وجود ارتباط غير مبرر أو مشبوه بين المتبرعين والمستفيدين أو العاملين بالجمعية.

### ٤. المؤشرات المتعلقة بالنشاط المالي العام

- زيادة مفاجئة في حجم التبرعات: ملاحظة زيادة غير عادية ومفاجئة في حجم التبرعات، خاصة إذا كانت غير متناسبة مع الأنشطة المعتادة للجمعية.
- التحويلات المالية الدولية: تلقي تحويلات مالية من بلدان تعاني من قلة الرقابة المالية أو من مناطق ذات مخاطر عالية.
- استخدام وسائل الدفع غير التقليدية: استخدام وسائل غير شائعة للتبرع، مثل العملات الرقمية، خاصة إذا كان استخدامها غير مبرر ضمن سياق الجمعية.

### ٥. المؤشرات المتعلقة بسلوك العاملين

- التورط في علاقات غير معلنة مع المتبرعين أو المستفيدين: وجود علاقات غير معلنة أو مشبوهة بين العاملين في الجمعية والمتبرعين أو المستفيدين.
- الرفض غير المبرر لتطبيق إجراءات الامتثال: رفض الموظف أو المتبرع الالتزام بالإجراءات المعتادة للتحقق من الهوية أو الامتثال التنظيمي.
- التحفظ في التعامل مع السلطات الرقابية: محاولة تجنب أو تأخير التعاون مع الجهات الرقابية أو الامتناع عن تقديم السجلات عند الطلب.

### ٦. المؤشرات المتعلقة بالمعاملات النقدية والسحب







- السحب النقدي المتكرر والمكثف: السحب النقدي المتكرر من حسابات الجمعية بشكل لا يتناسب مع احتياجاتها الفعلية.
- استخدام أدوات مالية معقدة: استخدام أدوات مالية معقدة أو صفقات متشابكة يصعب تتبعها، قد يشير إلى محاولة لإخفاء مسار الأموال.

### ٧. المؤشرات المتعلقة بالتقارير المحاسبية

- عدم اتساق البيانات المالية: وجود عدم اتساق أو تناقضات في التقارير المالية أو الحسابات التي تقدمها الجمعية.
- التحفظ في تقديم تقارير مفصلة: إحجام الإدارة أو العاملين عن تقديم تقارير مالية مفصلة أو تبرير النفقات.

هذه المؤشرات لا تؤكد بحد ذاتها وجود نشاط غسل أموال، لكنها تشير إلى ضرورة التحقيق واتخاذ إجراءات إضافية للتأكد من مشروعية هذه الأنشطة.

اعتماد المجلس

م	الاسم	الصفة	التوقيع	ملاحظات
١	مروان محمد الجهني	رئيس المجلس		
٢	مشعل سلامة الحمدي	نائب الرئيس		
٣	ماجد مقضي الحمدي	امين الصندوق		
٤	ماجد محمد الصيدلاني	امين عام المجلس		
٥	محمد مسلم الفايزي	عضو		
٦	راند منصور الحداد	عضو		
٧	اسامة علي النزاي	عضو	