



# نموذج مؤشرات دالة على غسيل الأموال جمعية أثر لخدمة الأوقاف



## ١. مؤشرات تتعلق بهوية العميل/المتبرع وسلوكه الشخصي

- إبداء العميل أو المتبرع اهتماماً غير عادي بمعايير الالتزام بمكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وخاصة ما يتعلق بتقديم معلومات عن هويته ونوع أنشطته.
- رفض العميل، أو المتبرع، أو المستفيد تقديم معلومات، أو بيانات كافية عن نفسه وعن طبيعة عمله، أو التردد في توضيح مصادر تبرعاته وأمواله وأصوله.
- محاولة تقديم معلومات أو وثائق ومستندات غير دقيقة، أو مضللة، أو مشبوهة، أو مزورة تتعلق بالهوية أو بمصادر الأموال.
- اشتباه الجهة في أن العميل أو المتبرع يعمل كوكيل أو وسيط لشخص أو جهة مجهولة، وتردده أو رفضه تقديم معلومات عن تلك الجهة.
- طلب العميل أو المتبرع عدم الإفصاح عن هويته أو تفاصيل معاملاته وتبرعاته، حتى في الحالات التي تتطلب فيها الأنظمة واللوائح ذلك الإفصاح.

## ٢. مؤشرات تتعلق بطبيعة العمليات والتعاملات المالية

- رغبة العميل أو المتبرع في دعم مشاريع، أو المشاركة في صفقات وأنشطة غير واضحة من حيث الغرض القانوني أو الاقتصادي، أو لا تتناسب مع الأهداف والاستراتيجيات المعلنة للجهة.
- محاولة تغيير أو إلغاء المعاملة أو صفقة التبرع فور الاطلاع على متطلبات التدقيق، أو التحقق من الهوية، أو متطلبات حفظ السجلات.
- طلب إنهاء الإجراءات أو إتمام المعاملات بأقل قدر ممكن من المستندات والإثباتات القانونية.
- عدم الاهتمام بالمخاطر المالية، أو بالعمولات، أو بالمصاريف المرتبطة بالعمليات والتبرعات.
- رغبة المتبرع في تقديم مبالغ نقدية كبيرة بشكل غير معتاد، ورفضه التام للتعامل عبر القنوات المصرفية الرسمية والمعتادة.
- قيام المتبرع بتقديم تبرعات كبيرة، يتبعها بفترة قصيرة طلب استرداد لهذه الأموال أو تحويلها إلى طرف أو جهة أخرى.
- طلب تحويل أموال مستحقة لطرف آخر دون تقديم مبررات منطقية أو معلومات كافية عن هذا الطرف الثالث.

## ٣. مؤشرات التباين المالي والنمط الاقتصادي

- عدم تناسب قيمة أو تكرار العمليات والتبرعات مع المعلومات المتوفرة عن الشخص من حيث نشاطه، ودخله، ونمط حياته، وسلوكه.
- ظهور علامات الثراء المفاجئ، أو البذخ والرفاهية المبالغ فيها على الشخص وعائلته بما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي الفعلي.
- تقديم تبرعات على شكل أصول غير نقدية (كالعقارات أو الأسهم) دون وجود مبرر واضح لهذا النمط أو دون توضيح مصدر ملكيتها.
- وجود تباين كبير وملحوظ بين المبالغ المسجلة في السجلات الداخلية للجهة وبين المبالغ المودعة فعلياً في الحسابات البنكية.
- وجود تناقضات أو إخفاء لبعض الحسابات والمعلومات في التقارير المالية المقدمة من المستفيد أو الجهة المستفيدة.
- تقديم تبرعات متكررة صغيرة الحجم تتزايد بشكل مفاجئ ودون مبرر، أو زيادة ملحوظة وغير مبررة في التبرعات عند نهاية السنة المالية.



#### ٤. مؤشرات ترتبط بجهات خارجية أو كيانات مشبوهة

- علم الجهة بيقين أو توفر أدلة تفيد بأن الأموال والأصول تأتي من مصادر غير مشروعة، أو بتورط الطرف الآخر في أنشطة جنائية، أو غسل أموال، أو تمويل إرهاب.
- ارتباط العميل أو المتبرع بشبكة من الأفراد أو الجهات المشتبه في تورطها بأنشطة غير قانونية، أو انتمائه لمنظمة غير معروفة أو ذات نشاط محظور.
- تلقي تبرعات أو تعاملات من أشخاص مجهولين، أو من مناطق جغرافية تصنف بأنها عالية المخاطر في غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تبرع كيانات أو شركات حديثة التأسيس بمبالغ ضخمة دون أن يكون لها سجل أعمال معروف، أو موثوق، أو نشاط تجاري واضح.
- ظهور علامات تفيد بأن التبرعات والعمليات تُستخدم كغطاء لتمرير وتحويل الأموال بين حسابات مصرفية في دول مختلفة دون وجود مبرر اقتصادي واضح.
- مشاركة المتبرع في عدد كبير من الجمعيات والجهات بشكل متزامن ومكثف دون مبرر، مما يشير إلى محاولة توزيع وتفتيت الأموال.

#### ٥. مؤشرات ضعف البيئة الداخلية والحوكمة

- ضعف تطبيق إجراءات الحوكمة، والالتزام بالضوابط المالية والإدارية داخل الجهة أو لدى الأطراف التي تتعامل معها.
- عدم انتظام الحسابات الختامية والتقارير الرقابية بصفة دورية.

#### اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع ( الثاني ) هذه اللائحة في لائحة وإجراءات تتبع النقد من المتبرع للمستفيد ٢٦/٠٤/٢٠٢٦ م . من الربع الثاني وفقاً لمتطلبات الحوكمة



## نموذج اشتباه

|  |               |
|--|---------------|
|  | التاريخ:      |
|  | اسم العميل:   |
|  | الجنسية:      |
|  | رقم الهوية:   |
|  | رقم الجوال:   |
|  | المبلغ:       |
|  | مصدر الدخل:   |
|  | سبب الاشتباه: |

المدير التنفيذي

اسم الموظف

