

الرقم :

التاريخ :

المشروعات :



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي
جمعية مكارم لإكرام الموتي
بمحافظة خليص
برقم (1000709000) تأسست عام 1446هـ

دليل مؤشرات الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

مؤشرات الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

١. إبداء المتبرع أو المستفيد اهتمامًا غير عادي بمعايير الالتزام بمكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وخاصة ما يتعلق بتقديم معلومات عن هويته ونوع أنشطته الخيرية.
٢. رفض المتبرع أو المستفيد تقديم معلومات كافية عن نفسه أو توضيح مصادر تبرعاته وأمواله.
٣. رغبة المتبرع أو المستفيد في دعم مشاريع أو أنشطة غير واضحة من حيث الغرض أو التي لا تتناسب مع أهداف الجمعية الخيرية.
٤. محاولة المتبرع أو المستفيد تقديم معلومات غير دقيقة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصادر تبرعاته.
٥. علم الجمعية بتورط المتبرع أو المستفيد في أنشطة غير قانونية مثل غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو أي مخالفات جنائية أخرى.
٦. عدم اهتمام المتبرع أو المستفيد بالمخاطر المالية أو بالعمليات أو بأي مصاريف أخرى مرتبطة بالتبرعات.
٧. اشتباه الجمعية في أن المتبرع أو المستفيد يعمل كوكيل لشخص أو جهة مجهولة، وتردده أو رفضه تقديم معلومات عن تلك الجهة.
٨. صعوبة تقديم المتبرع أو المستفيد وصفًا دقيقًا لطبيعة عمله الخيري أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
٩. قيام المتبرع أو المستفيد بتقديم تبرعات كبيرة متبوعة بطلب استرداد الأموال أو تحويلها لجهة أخرى بعد فترة قصيرة.
١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة المتبرع أو المستفيد والممارسات المعتادة في المجال الخيري.
١١. وجود تناقضات في الحسابات أو التقارير المالية المقدمة من المستفيد أو الجهة المستفيدة.
١٢. إخفاء بعض المعلومات أو الحسابات المتعلقة بأنشطة أو برامج محددة من قبل المتبرع أو المستفيد.
١٣. طلب المتبرع أو المستفيد تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر دون تقديم معلومات كافية عن هذا الطرف.
١٤. محاولة المتبرع أو المستفيد تغيير أو إلغاء صفقة تبرع بعد اطلاعه على متطلبات التدقيق أو حفظ السجلات من قبل الجمعية.
١٥. طلب المتبرع أو المستفيد إتمام صفقة تبرع بأقل قدر ممكن من المستندات والإجراءات.
١٦. علم الجمعية بأن التبرعات أو الأصول تأتي من مصادر غير مشروعة.
١٧. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات مع المعلومات المتوفرة عن المتبرع أو المستفيد من حيث نشاطه ودخله ونمط حياته.
١٨. انتماء المتبرع أو المستفيد لمنظمة غير معروفة أو ذات نشاط محظور.
١٩. ظهور علامات الإنفاق الفاحش على المتبرع أو المستفيد وعائلته بما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خصوصًا إذا كان ذلك مفاجئًا).
٢٠. ضعف الحوكمة والالتزام بالإجراءات المالية والإدارية داخل الجمعية أو الجهة التي تتعامل معها.
٢١. عدم انتظام الحسابات الختامية والتقارير الرقابية التي تعدها الجمعية أو الجهة التي تتعامل معها.
٢٢. تقديم المتبرع أو المستفيد لتبرعات متكررة صغيرة الحجم تتزايد بشكل مفاجئ ودون مبرر واضح.
٢٣. وجود تباين كبير بين التبرعات المسجلة في السجلات الداخلية للجمعية وبين المبالغ المودعة فعليًا في حساباتها المصرفية.



www.mkarem.sa



0535454534



mkarem.sa@gmail.com

الرقم:

التاريخ:

المشروعات:



الملك عبدالعزيز السعدي
المركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي
جمعية مكارم لإكرام الموتي
بمحافظة خليص
برقم (1000709000) تأسست عام 1446هـ

٢٤. تقديم المتبرع أو المستفيد تبرعات على شكل أصول غير نقدية (مثل الممتلكات أو الأسهم) دون توضيح مصدرها أو سبب التبرع بهذا الشكل تحديداً.
٢٥. رغبة المتبرع أو المستفيد في تقديم تبرعات نقدية كبيرة بشكل غير معتاد، ورفضه التعامل عبر القنوات البنكية المعتادة.
٢٦. ارتباط المتبرع أو المستفيد بشبكة من الأفراد أو الجهات التي يُشتبه في تورطها في أنشطة غير قانونية.
٢٧. تلقي الجمعية تبرعات من جهات أو أشخاص غير معروفين، أو من مناطق جغرافية عالية المخاطر من حيث غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.
٢٨. طلب المتبرع أو المستفيد عدم الإفصاح عن هويته أو تفاصيل تبرعاته، حتى إذا كانت القوانين أو لوائح الجمعية تتطلب ذلك.
٢٩. مشاركة المتبرع أو المستفيد في عدد كبير من الجمعيات الخيرية بشكل متزامن ودون مبرر واضح، مما قد يشير إلى محاولات توزيع الأموال غير المشروعة.
٣٠. زيادة ملحوظة في عدد التبرعات التي يتم تقديمها في نهاية السنة المالية، بشكل يفوق المعتاد دون أسباب مبررة.
٣١. قيام المستفيد بطلبات غير منطقية لتخصيص التبرعات لأغراض أو مشروعات لا تتناسب مع نشاط الجمعية أو أهدافها.
٣٢. التعامل مع وسطاء أو وكلاء غير معروفين للقيام بعمليات تبرع أو صرف أموال نيابة عن المتبرع أو المستفيد.
٣٣. تقديم المستفيد أو المتبرع مستندات أو وثائق مشبوهة أو مزورة لدعم أنشطته أو تبرعاته.
٣٤. زيادة مفاجئة في أنشطة الجمعية التي تعتمد بشكل كبير على تبرعات من مصادر غير مشروعة أو تقليدية.
٣٥. ظهور علامات على أن التبرعات تستخدم كغطاء لتحويل الأموال إلى حسابات مصرفية في دول غير نظيفة دون مبررات واضحة.
٣٦. وجود تبرعات كبيرة من شركات أو كيانات حديثة التأسيس بدون سجل أعمال معروف أو موثوق.

تم اعتماد هذا الدليل من قبل مجلس الإدارة في اجتماع المجلس رقم ٦ بتاريخ ١ رمضان ١٤٤٦هـ الموافق ١ مارس ٢٠٢٥م



www.mkarem.sa



0535454534



mkarem.sa@gmail.com