



جمعية شغف للفنون التشكيلية

دليل مؤشرات الاشتباه في عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية شغف للفنون التشكيلية مرخصة من المركز الوطني
لتنمية القطاع غير الربحي برقم 2308



جمعية شغف للفنون التشكيلية

المملكة العربية السعودية
جمعية شغف للفنون التشكيلية
محافظة القنفذة
مرخصة من المركز الوطني للتنمية
القطاع الغير الربحي برقم ٢٣٠٨

الرقم:

التاريخ:

الموضوع:

• مؤشرات الاشتباه بعملية غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- إبداء المتبرع أو المستفيد اهتماماً غير عادي بمعايير الالتزام بمكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وخاصة ما يتعلق بتقديم معلومات عن هويته ونوع أنشطته الخيرية.
- رفض المتبرع أو المستفيد تقديم معلومات كافية عن نفسه أو توضيح مصادر تبرعاته وأمواله.
- رغبة المتبرع أو المستفيد في دعم مشاريع أو أنشطة غير واضحة من حيث الغرض القانوني أو الاقتصادي، أو التي لا تتناسب مع أهداف الجمعية المعنية.
- محاولة المتبرع أو المستفيد تقديم معلومات غير دقيقة أو مضللة تتعلق ب الهويته أو مصادر تبرعاته.
- علم الجمعية بتوطد المتبرع أو المستفيد في أنشطة غير قانونية مثل غسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو أي مخالفات جنائية أخرى.
- عدم اهتمام المتبرع أو المستفيد بالمخاطر المالية أو بالعمولات أو بأي مصاريف أخرى مرتبطة بالتلبرعات.
- اشتباه الجمعية في أن المتبرع أو المستفيد يعمل كوكيل لشخص أو جهة مجهولة، وتردد أو رفضه تقديم معلومات عن تلك الجهة.
- صعوبة تقديم المتبرع أو المستفيد وصفاً دقيقاً لطبيعة عمله الخيري أو عدم معرفته بنشاطاته بشكل عام.
- قيام المتبرع أو المستفيد بتلبرعات كبيرة متتابعة بطلب استرداد الأموال أو تحويلها لجهة أخرى بعد فترة قصيرة.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة المتبرع أو المستفيد والممارسات المعتادة في المجال الخيري.
- وجود تناقضات في الحسابات أو التقارير المالية المقدمة من المستفيد أو الجهة المستفيدة.
- إخفاء بعض المعلومات أو الحسابات المتعلقة بنشاطاته أو برامج محددة من قبل المتبرع أو المستفيد.
- طلب المتبرع أو المستفيد تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر دون تقديم معلومات كافية عن هذا الطرف.
- محاولة المتبرع أو المستفيد تغيير أو إلغاء صفقة تلبرع بعد اطلاعه على متطلبات التدقيق أو حفظ السجلات من قبل الجمعية.
- طلب المتبرع أو المستفيد إتمام صفقة تلبرع بأقل قدر ممكن من المستندات والإجراءات.
- علم الجمعية بأن التلبرعات أو الأصول تأتي من مصادر غير مشروعة.
- عدم تتناسب قيمة أو تكرار التلبرعات مع المعلومات المتوفرة عن المتبرع أو المستفيد من حيث نشاطه ودخله ونمط حياته.
- انتفاء المتبرع أو المستفيد لمنظمة غير معروفة أو ذات نشاط محظوظ.
- ظهور علامات التراء الفاحش على المتبرع أو المستفيد وعائلته بما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خصوصاً إذا كان ذلك مفاجئاً).



جمعية شغف للفنون التشكيلية

المملكة العربية السعودية
جمعية شغف للفنون التشكيلية
محافظة القنفذة
مرخصة من المركز الوطني للتنمية
القطاع الغير الربحي برقم ٢٣٠٨

الرقم:

التاريخ:

الموضوع:

- ضعف الحكومة والالتزام بالإجراءات المالية والإدارية داخل الجمعية أو الجهة التي تتعامل معها.
- عدم انتظام الحسابات الخاتمية والتقارير الرقابية التي تعدتها الجمعية أو الجهة التي تتعامل معها. تقديم المتبوع أو المستفيد لتبرعات متكررة صغيرة الحجم تتزايد بشكل مفاجئ ودون مبرر واضح.
- وجود تباين كبير بين التبرعات المسجلة في السجلات الداخلية للجمعية وبين المبالغ المودعة فعلياً في حساباتها المصرفية.
- تقديم المتبوع أو المستفيد تبرعات على شكل أصول غير نقدية (مثل الممتلكات أو الأسهم) دون توضيح مصدرها أو سبب التبرع بهذا الشكل تحديداً.
- رغبة المتبوع أو المستفيد في تقديم تبرعات نقدية كبيرة بشكل غير معتمد، ورفضه التعامل عبر القنوات البنكية المعتمدة.
- ارتباط المتبوع أو المستفيد بشبكة من الأفراد أو الجهات التي يُشتبه في تورطها في أنشطة غير قانونية.
- تلفي الجمعية تبرعات من جهات أو أشخاص غير معروفين، أو من مناطق جغرافية عالية المخاطر من حيث غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.
- طلب المتبوع أو المستفيد عدم الإفصاح عن هويته أو تفاصيل تبرعاته، حتى إذا كانت القوانين أو لوائح الجمعية تتطلب ذلك.
- مشاركة المتبوع أو المستفيد في عدد كبير من الجمعيات الخيرية بشكل متزامن ودون مبرر واضح، مما قد يشير إلى محاولات توزيع الأموال غير المشروعة.
- زيادة ملحوظة في عدد التبرعات التي يتم تقييمها في نهاية السنة المالية، بشكل يفوق المعتاد دون أسباب مقنعة.
- قيام المستفيد بطلبات غير منطقية لتصحیص التبرعات لأغراض أو مشروعات لا تتناسب مع نشاط الجمعية أو أهدافها.
- التعامل مع وسطاء أو وكلاء غير معروفين ل القيام بعمليات تبرع أو صرف أموال نيابة عن المتبوع أو المستفيد.
- تقديم المتبوع أو المستفيد وثائق أو مستندات مزورة أو مشبوهة لدعم تبرعاته أو أنشطته.
- الزيادة المفاجئة في أنشطة الجمعية التي تعتمد بشكل كبير على التبرعات من مصادر غير تقليدية أو مشبوهة.
- ظهور علامات على أن التبرعات تستخدم كغطاء لتحويل الأموال بين حسابات مصرفية في دول مختلفة دون مبررات واضحة.
- وجود تبرعات كبيرة من شركات أو كيانات حديثة التأسيس بدون سجل أعمال معروف أو موثوق.



جمعية شغف للفنون التشكيلية

المملكة العربية السعودية
جمعية شغف للفنون التشكيلية
بمحافظة القنفذة
مرخصة من المركز الوطني للتنمية
القطاع الغير الربحي برقم ٢٣٠٨

الرقم:

التاريخ:

الموضوع:

دليل مؤشرات الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

المؤسسة	المسؤول عنها
إدارة خدمات المستفيدين	رمز السياسة
معتمدة	الحالة

الاعتماد

الحمد لله والصلوة والسلام على رسول الله وبعد:

فقد اطلع أعضاء الجمعية العمومية على بجمعية شغف للفنون التشكيلية

بمحافظة القنفذة في اجتماعهم العادي بتاريخ الموافق

على دليل مؤشرات الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

وقرروا اعتمادها والعمل بموجبها ونشرها على الموقع الإلكتروني للجمعية

وفق الصيغة المرفقة بالاعتماد.

رئيس مجلس الإدارة

الأستاذ/ عبد الله علي القوزي

