



دليل مؤشرات الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية الثريا للمكفوفين

رقم الإصدار (2) تاريخ التحديث 2025/01/01م

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 المعلنة.
- محاولة المتبرع أو المستفيد تقديم معلومات غير دقيقة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصادر تبرعاته.
- علم الجمعية بتورط 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 بالتبرعات.
- اشتباه الجمعية في أن المتبرع أو المستفيد يعمل كوكيل لشخص أو جهة مجهولة، وتردده أو رفضه تقديم معلومات عن تلك الجهة.
- صعوبة تقديم المتبرع أو المستفيد وصفاً دقيقاً لطبيعة عمله الخيري أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- قيام المتبرع أو المستفيد بتقديم تبرعات كبيرة متبوعة 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 بأنشطة 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 تبرع بعد اطلاعه على متطلبات التدقيق أو حفظ السجلات من قبل الجمعية.

- طلب المتبرع أو المستفيد إتمام صفقة تبرع بأقل قدر ممكن من المستندات والإجراءات.
- علم الجمعية بأن التبرعات أو الأصول تأتي من مصادر غير مشروعة.
- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات مع المعلومات المتوفرة عن المتبرع أو المستفيد من حيث نشاطه ودخله ونمط حياته.
- انتماء المتبرع أو المستفيد لمنظمة غير معروفة أو ذات نشاط محظور.
- ظهور علامات الشراء الفاحش على المتبرع أو المستفيد وعائلته بما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خصوصاً إذا كان ذلك مفاجئاً).
- ضعف الحوكمة والالتزام بالإجراءات المالية والإدارية داخل الجمعية أو الجهة التي تتعامل معها.
- عدم انتظام الحسابات الختامية والتقارير الرقابية التي تعدها الجمعية أو الجهة التي تتعامل معها.
- تقديم المتبرع 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 المتبرع أو المستفيد تبرعات على شكل أصول غير نقدية (مثل الممتلكات أو الأسهم) دون توضيح مصدرها أو سبب التبرع بهذا الشكل تحديداً.
- رغبة المتبرع أو المستفيد في تقديم تبرعات نقدية كبيرة بشكل غير معتاد، ورفضه التعامل عبر القنوات البنكية المعتادة.
- ارتباط المتبرع أو المستفيد بشبكة من الأفراد أو الجهات التي يُشتبه في تورطها في أنشطة غير قانونية.
- تلقي الجمعية تبرعات من جهات أو أشخاص غير معروفين، أو من مناطق جغرافية عالية المخاطر من حيث غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.
- طلب المتبرع أو المستفيد عدم الإفصاح عن هويته أو تفاصيل تبرعاته، حتى إذا كانت القوانين أو لوائح الجمعية تتطلب ذلك.
- مشاركة المتبرع 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 تقديمها في نهاية السنة المالية، بشكل يفوق المعتاد دون أسباب مقنعة.

- قيام المستفيد بطلبات غير منطقية لتخصيص التبرعات لأغراض أو مشروعات لا تتناسب مع نشاط الجمعية أو أهدافها.
- التعامل مع وسطاء أو وكلاء غير معروفين للقيام بعمليات تبرع أو صرف أموال نيابة عن المتبرع أو المستفيد.
- تقديم المتبرع 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.

قائمة بالمؤشرات الدالة على وجود شبهة غسل الأموال في سياق نشاط جمع التبرعات والعمليات المشابهة، مستمدة من:

- اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال
- اللائحة التنفيذية لنظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية

مؤشرات الشبهة وفق اللائحة التنفيذية لمكافحة غسل الأموال :

تتضمن اللائحة التنفيذية عدّة مؤشرات تحذيرية تشمل: ([Awqaf](#), [SAMA Rulebook](#), [NCNP](#))

- تكرار تبرعات كبيرة بمبالغ نقدية دون إمكان توثيق واضح أو سبب مشروع.
- تبرعات من جهات أو أفراد مجهولي الهوية، أو من دول أو مناطق عالية المخاطر.
- استخدام طرق دفع غير نمطية، مثل الشيكات السيادية أو الحوالات المشبوهة.
- تحويل مبالغ مالية إلى خارج النظام المالي وعبر سلسلة تحويلات تهدف إلى إخفاء المصدر.
- الضغط لتجاوز الإجراءات الاعتيادية أو عدم المطالبة بإيصال رسمي.
- تبديل متكرر للحسابات أو طرق الدفع بهدف التمويه.
- ربط التبرعات بأنشطة خدمية أو اشتراط تقديم خدمات مستقبلية لتعزيز الموثوقية.

مؤشرات من اللائحة التنفيذية لنظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية :

بناءً على المتطلبات التنظيمية للجمعيات (Awqaf) :

- نقص الرقابة على مصادر التبرع وسجلات المانحين.
- موارد مالية تُودع في بنوك غير مهنية أو دون تدقيق كافٍ.
- ضعف سياسات الوقاية من غسل الأموال أو عدم تحديثها دورياً.
- إدارة سياسات جمع التبرعات بدون وجود آليات واضحة لتوثيق المصدر والذين يتحكمون فيه.
- غياب وجود امتثال أو مسؤول متابعة مستقل داخل الجمعية.

وقد تم دمج المؤشرات في ورشة العمل

1. المؤشرات النوعية (ميدانية وتشغيلية) :

- تبرعات كاش بكميات كبيرة دون توضيح نشاط.
- جهات مجهولة أو دون التحقق من هويتها.
- تبرعات تتكرر بصيغ مختلفة ولكن من نفس المصدر.
- إجراءات بإعفاءات أو خدمات مسبقة مقابل التبرع.

2. مؤشرات إجرائية وتشريعية :

- عدم الالتزام بإجراءات العناية الواجبة (KYC) للمتبرعين.
- غياب عمليات التحليل الدوري لمخاطر التبرعات في سجلات الجمعية.
- وجود تبسيط مفرط للإجراءات خصوصاً للجهات الكبيرة دون مراجعة.
- غياب مسؤول امتثال مالي وعدم توثيق قرارات واضحة عند ظهور مؤشرات.
- عدم تحديث السياسات للنظام الصادر حديثاً.

"تمت مراجعة مؤشرات الشبهة المنصوص عليها في اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال واللائحة التنفيذية لنظام الجمعيات، وتم استخراج مجموعة من المؤشرات الجديدة بالتنبيه، تتعلق بطرق الدفع وإجراءات التحقق من هوية المتبرعين وسجلات التبرع، كما تم التوصية بإعادة صياغة السياسة الداخلية وجعلها متوافقة مع هذا الإطار التنظيمي لضمان الكشف المبكر والتوثيق الفوري".

اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الجمعية هذه السياسة في اجتماعه رقم (4) بتاريخ 2025/05/01م

تقرير ورشة عمل

الجهة المقدمة	شركة ملاك لخدمات الأعمال
الجهة المستفيدة	جمعية الثريا للمكفوفين
عنوان الورشة	تحديد المؤشرات التي يمكن أن تقود إلى وجود شبهة غسل الأموال في الإجراءات النظامية المتعلقة بجمع التبرعات وغيرها من العمليات
التاريخ	2025 - 1 - 1
مكان الانعقاد	جمعية الثريا للمكفوفين

أهداف الورشة:

1. تعريف المشاركين بمفهوم غسل الأموال ومراحل ومخاطره القانونية.
2. تحديد أبرز المؤشرات التحذيرية التي قد تشير إلى شبهة غسل أموال في العمل الخيري.
3. تطوير فهم عملي لآليات الرقابة الداخلية والتقارير الواجب إعدادها.
4. رفع كفاءة كوادر الجمعية في اكتشاف الحالات المشتبه بها والتعامل معها.

محاور الورشة:

1. مقدمة عن غسل الأموال: التعريف، المراحل، الأمثلة الواقعية.
2. الإطار النظامي لجمع التبرعات: الأنظمة والتعليمات واللوائح ذات العلاقة.
3. مؤشرات الشبهة:
 - التبرعات الكبيرة أو المتكررة دون وضوح مصدر.
 - التبرعات من جهات أو أفراد مجهولي الهوية أو من مناطق عالية المخاطر.
 - استخدام طرق دفع غير معتادة أو مبالغ نقدية كبيرة.
 - الإصرار على التبرع دون استلام إيصال رسمي.
 - تبرعات لأغراض لا تتناسب مع أهداف الجمعية.
4. إجراءات التعامل مع الشبهة: التوثيق، الإبلاغ، المتابعة القانونية.
5. تمارين تطبيقية: حالات افتراضية لتحليل وتحديد مؤشرات الشبهة.

نتائج الورشة:

- تم تدريب المشاركين على استخدام قائمة مؤشرات الشبهة كمصدر رقابي.
- تم التأكيد على ضرورة تحديث السياسات والإجراءات الداخلية للجمعية.
- تم اقتراح إعداد نموذج بلاغ داخلي عند ظهور أي مؤشر مريب.
- تم التوصية بتكثيف الرقابة على مصادر التبرع وتوثيقها إلكترونياً.

التوصيات:

1. إعداد دليل داخلي لمؤشرات الشبهة المتعلقة بغسل الأموال.
2. تعيين مسؤول امتثال ومكافحة غسل أموال داخل الجمعية.
3. تنفيذ ورش دورية للتوعية والتحديث التشريعي.
4. التنسيق مع الجهات المعنية مثل وزارة الموارد البشرية والبنك المركزي.

خاتمة:

تؤكد شركة ملاك لخدمات الأنعام التزامها بمشاركة المعرفة وتعزيز الشفافية والامتثال في القطاع غير الربحي، وترحب بتعاون مستمر مع جمعية الثريا للمكفوفين من أجل بيئة آمنة وملتزمة بالأنظمة.

أسماء المشاركين