



دليل مؤشرات الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية ذخر لرعاية كبار السن بالمنطقة الشرقية

القسم	تاريخ الاعتماد	رقم الإصدار	رمز السياسة
مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	11/10/2026	1.0	AML-05

الهدف

مساعدة العاملين على اكتشاف المؤشرات التي تستدعي الانتباه والإبلاغ.

النطاق

العاملون في جمع التبرعات والمالية وخدمات المستفيدين والشراكات.

مؤشرات تتعلق بالمتبرعين

- تبرعات نقدية كبيرة أو غير متناسبة مع دخل المتبرع المعروف.
- تبرع من أطراف متعددة بمبالغ متقاربة لحساب واحد أو بتقسيم المبلغ لتجنب الرقابة.
- طلب استرداد التبرع أو توجيهه لجهة أخرى بعد وقت قصير.
- تردد في إعطاء المعلومات، أو إعطاء معلومات غير متسقة.

مؤشرات تتعلق بالعمليات

- تحويلات من أو إلى دول أو جهات عالية المخاطر دون مبرر.
- معاملات لا تتناسب مع نشاط الجمعية أو لا يظهر لها غرض اقتصادي واضح.
- طلب تحويل أموال إلى حسابات شخصية أو جهات غير موثقة.

ملاحظات

- وجود مؤشر واحد لا يعني بالضرورة وجود جريمة، لكنه يستوجب التبليغ الداخلي والدراسة.

الأدوار والمسؤوليات

- مجلس الإدارة: اعتماد الدليل وأي تعديلات جوهرية عليها.
- المدير التنفيذي: الإشراف على التطبيق واعتماد القرارات التنفيذية المنبثقة عنها.
- الإدارات المعنية: التنفيذ والمتابعة وحفظ السجلات ذات العلاقة.
- جميع العاملين: الالتزام بما ورد فيها وتطبيقه كل في نطاق عمله.

المراجعة والتحديث

- تُراجع هذه الوثيقة مرة واحدة سنوياً على الأقل، وعند صدور أي تعديل نظامي ذي علاقة، ولا يُعمل بأي تعديل إلا بعد اعتماده.
- تسري من تاريخ اعتمادها وتلغي كل ما يتعارض معها.

رئيس الجمعية العمومية وتوقيعه : أ . محمد سليمان القرناس التوقيع :	اسم المدير التنفيذي وتوقيعه : أ . أحمد يوسف المهيني التوقيع :
---	---

