



إنه في اليوم الأحد في تمام الساعة الرابعة الموافق ٢٠٢٣/٨/١٣ م تم عقد ورشة عمل بحضور مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لتحديد مؤشرات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد تتعرض لها الجمعية وقد لخصت الورشة أهم المؤشرات كالاتي :

مؤشرات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد تتعرض لها الجمعية

- تردد المتبرع في تقديم المعلومات أو تقديم معلومات مغلوطة أو مضللة.
- كثرة الأسئلة والاهتمام المتزايد بمتطلبات الالتزام بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- الاشتباه في تورط المتبرع في عمل إرهابي أو ذو صلة بجهة إرهابية أو جماعات إرهابية.
- الاشتباه في أن المتبرع يعمل كواجهة لجهة إرهابية.
- استخدام الآليات غير نظامية في نقل الأموال وتحويلها.
- استخدام حسابات غير الحساب الرسمية للجمعية الأهلية في استقبال التبرعات أو منح المساعدات.
- تمويل أنشطة غير الأنشطة المصرح بها في قائمة أنشطة المنظمة.
- ضعف الحوكمة والالتزام بالإجراءات المالية والإدارية.
- هيكله العمليات المالية بشكل يؤدي الى صعوبة متابعتها والتأكد من سلامتها.
- عدم انتظام الحسابات الختامية والتقارير الرقابية التي تعدها المنظمة وجود تناقضات في الحسابات.
- محاولة المتبرع الحصول على تفويض من المنظمة الأهلية للقيام بعملية التوزيع لتبرعاته التي قد تكون مغرية لبعض الجمعيات.
- عدم الإفصاح عن بعض الأنشطة والأعضاء في المنظمة.
- عجز المنظمة عن تقديم معلومات كافية ومقنعة عن أين تنتهي أموالها.
- وجود معلومات عن ارتباط أعضاء في المنظمة بمنظمات إرهابية.
- إنفاق المنظمة لا يتناسب مع حجم المشاريع.
- فشل المنظمة في توضيح مصادر مواردها.
- تفادي الوفاء بالمتطلبات القانونية المطلوبة منها.
- شبكة معقدة للدفع بدون ضرورة.
- تقديم عربون نقدي كبير للجمعية لإنشاء مشروع ما ، ثم يطلب الانسحاب من الاتفاق وتحويل أمواله من حساب المنظمة الى حسابات خارج المملكة أو عدة حسابات داخلية.
- علم المنظمة أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- ظهور علامات البذخ والرفاهية على المتبرع وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).
- تكرار فقدان المستندات والسجلات
- اختلاط أموال المنظمة بأموال شخصية
- إخفاء بعض كشوف الحسابات البنكية المخصصة لبعض البرامج والأنشطة
- تحويل المنظمة لمبالغ مالية لجهات ليس لها علاقة بالأنشطة والبرامج المعلنة
- استلام المنظمة من أموال يظن أنها تدعم الأنشطة الإرهابية
- مشاركة المنظمة بعض ممتلكاتها مع جهات يعتقد أنها تدعم الأنشطة الإرهابية أو لها نشاط غير مشروع





- قيام ممثلي المنظمة بالسفر بشكل متكرر الى مناطق يعرف بوجود الجهات الإرهابية فيها
- انتحال هوية المنظمة في جمع التبرعات
- استلام مبالغ نقدية كبيرة كتبرعات نقدية
- هذا وقد اختتمت الورشة في تمام الخامسة والنصف بتوقيع المجتمعين ... والله الموفق،،،

م	الاسم	التوقيع
١	سعد محمد علي العمري	
٢	محمد أحمد غانم الغامدي	
٣	عبدالرحيم علي أحمد العمري	
٤	محمد أحمد محمد العمري	
٥	بدر حسن سعيد العمري	
٦	صالح محمد سعيد العمري	
٧	محمد علي حسن العمري	
٨	سعيد خلف علي الغامدي	
٩	فائز محمد سعيد الزهراني	
١٠	عبدالمحسن عبدالله العمري	

