



# مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الاموال وجرائم تمويل الارهاب

تكون المؤشرات بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب بشكل عام على طرفين :

1- الأطراف الخارجية : المانح أو المتبرع المستفيد و الشريك

2- الأطراف الداخلية : الجمعية و الموظفين

-يجب ان يعتمد موظفي الجمعية على خبراتهم ومهاراتهم لإصدار حكم سليم في حالات الاشتباة  
بغسل الأموال وتمويل الإرهاب

-يمكن التحقق بتوافر عدد المؤشرات التالية على سبيل الاسترشاد وليس الحصر :

1- المانح او المستفيد يقدم معلومات غير كافية أو مضلله مثير للشبهات أو يثبت عدم صحتها  
في مرحلة ما

2- التبرعات المقدمة لمشروع محدد مع إصرار المانح على استخدام طرف ثالث كشريك أو  
مورد في المشروع

3- رفض المانح تقديم بيانات عنه او توضيح مصدر اموال وأصوله الاخرى

4- قيام الجمعية بأنشطة لا تتوافق مع مجالات العمل الخيري

5- استمرار الموظف للعمل لفترات طويلة دون أخذ إجازات مع عدم حاجة العمل لذلك

