

الرقم:  
التاريخ:  
المرفقات:



جمعية هبة الصحية للنساء والولادة والأطفال  
Hiba Health Charity for Women, Obstetrics and Children

الجمهورية العربية السورية

جمعية هبة الصحية للنساء والولادة والأطفال  
Hiba Health Charity for Women, Obstetrics and Children  
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
ترخيص رقم : 1000593600

## سياسة مؤشرات الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

0500697766 info@hiba.org.sa  
0173223338 hiba.org.sa

جازان مركز إحسان للأعمال حي الشاطئ  
hibaorgsa



SA8780000566608010941934



SA2210000045500001423004



SA0705000068205588150000

الرقم:  
التاريخ:  
المرفقات:



جمعية هبة الصحية للنساء والولادة والأطفال  
Hiba Health Charity for Women, Obstetrics and Children

جمعية هبة الصحية للنساء والولادة والأطفال  
Hiba Health Charity for Women, Obstetrics and Children  
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
ترخيص رقم: 1000593600

يهدف هذا الدليل إلى توضيح أبرز المؤشرات والعلامات التي قد تدل على وجود شبهات مرتبطة بعمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، بما يساعد منسوبي الجمعية على التعرف عليها والتعامل معها وفق الأنظمة والتعليمات المعتمدة.

- إظهار المتبرع أو المستفيد اهتمامًا مبالغًا فيه بالإجراءات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أو كثرة الاستفسار عن متطلبات التحقق من الهوية والبيانات الشخصية.
- امتناع المتبرع أو المستفيد عن تقديم البيانات المطلوبة أو عدم الإفصاح عن مصادر الأموال أو التبرعات بصورة واضحة.
- طلب توجيه التبرعات أو المساهمات إلى مشاريع أو أنشطة لا تتوافق مع أهداف الجمعية أو تفتقر إلى مبررات واضحة.
- تقديم بيانات أو معلومات غير صحيحة أو غير مكتملة بشأن الهوية أو مصادر الأموال والتبرعات.
- وجود معلومات أو مؤشرات تفيد بارتباط المتبرع، أو المستفيد بأنشطة، أو ممارسات مخالفة للأنظمة أو ذات صلة بجرائم مالية أو جنائية.
- 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 وصفًا دقيقًا لطبيعة عمله الخيري أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- قيام المتبرع أو المستفيد بتقديم تبرعات كبيرة متنوعة 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.



جمعية هبة الصحية للنساء والولادة والأطفال  
Hiba Health Charity for Women, Obstetrics and Children  
رقم الترخيص: 1000593600

0500697766 info@hiba.org.sa  
0173223338 hiba.org.sa

جازان مركز إحسان للأعمال حي الشاطئ  
hibaorgsa



SA8780000566608010941934



SA2210000045500001423004



SA0705000068205588150000

الرقم:  
التاريخ:  
المرفقات:



جمعية هبة الصحية للنساء والولادة والأطفال  
Hiba Health Charity for Women, Obstetrics and Children  
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
ترخيص رقم: 1000593600

- 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 الثراء الفاحش على المتبرع أو المستفيد وعائلته بما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خصوصًا إذا كان ذلك مفاجئًا).
- 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 فعليًا 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 تحديدًا.
- 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.



0500697766 info@hiba.org.sa  
0173223338 hiba.org.sa

جازان مركز إحسان للأعمال حي الشاطئ  
hibaorgsa



SA8780000566608010941934



SA2210000045500001423004



SA0705000068205588150000

الرقم:  
التاريخ:  
المرفقات:



جمعية هبة الصحية للنساء والولادة والأطفال  
Hiba Health Charity for Women, Obstetrics and Children

الجمعية هبة الصحية للنساء والولادة والأطفال  
Hiba Health Charity for Women, Obstetrics and Children  
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
ترخيص رقم : 1000593600

- 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.

### اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة مؤشرات الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بجمعية هبة الصحية للنساء والولادة والأطفال في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (٦) المنعقدة بتاريخ ٢٤/٠٤/١٤٤٦ هـ الموافق ٢٧/١٠/٢٠٢٤ م

