



المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسل أموال في الجمعيات الأهلية

تبرعات غير اعتيادية :

مبالغ كبيرة من أفراد أو جهات غير معروفة أو دون علاقة واضحة بنشاط الجمعية.

تبرعات مشروطة بشكل غير منطقي :

اشتراط المتبرع تنفيذ مشروع محدد أو تحويل الأموال لجهة معينة دون مبرر.

مصادر تمويل غير واضحة :

عدم قدرة الجمعية على توضيح مصدر الأموال أو تقديم مستندات داعمة.

تحويلات دولية غير مبررة :

تحويل مبالغ إلى دول عالية المخاطر أو جهات غير معروفة.

مشاريع وهمية أو مبالغ فيها :

تنفيذ مشاريع بتكاليف غير واقعية أو عدم وجود أثر فعلي للمشروع.

استخدام حسابات شخصية :

تحويل أو استلام أموال عبر حسابات أعضاء الجمعية بدلاً من الحساب الرسمي.

تغير مفاجئ في حجم الأنشطة :

زيادة مفاجئة في حجم التبرعات أو المصروفات دون توسع فعلي في نشاط الجمعية.

عقود أو فواتير غير حقيقية :

مستندات مالية غير دقيقة أو صادرة من جهات غير معروفة.

علاقات مع جهات خارجية غير موثوقة :

شراكات أو تحويلات لجهات لا تمتلك سجلاً واضحاً أو غير مرخصة.

عدم وجود فصل بين الصلاحيات، أو غياب التقارير المالية الدورية.