مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:

- العميل لا يبالي بقيمة العملية أو عمولتها.
- يجري معاملات مُعقدة دون سبب نظراً للهدف المصرح منه.
- يستخدم باستمرار عنواناً ولكنه غالباً ما يغير الأسماء المرتبطة به.
- يوفر عن قصد معلومات خاطئة، أو مضللة، أو ناقصة، أو مبهمة، أو يمتنع عن تزويد المعلومات والمستندات الضرورية لتبيان العلاقة الخيرية والنشاط المعني مصد ر الأموال، أو وجهتها ، أو موضوع المعاملة.
- يتهرب أو يرفض محاولات الجهات الاتصال به شخصياً.
- يرفض إرسال أي مستندات من الجهة إلى عنوان سكنه.
- يأتي دائماً برفقة أشخاص لا تتضح وظيفتهم أو دورهم ويضطلعون بد ور مؤثر في صياغة العلاقة الخيرية، عند إجراء نقاشات شخصية.
- يعطي تفاصيل للاتصال به لا تتطابق مع بيانات الاتصال (العنوان، رقم الهاتف) بعنوان سكنه الدائم.
- يطلب حرية تصرف تتخطى النطاق المعتاد.
- يظهر فضولاً غير مألوف حول الأنظمة وآليات التحكم والسياسات الداخلية والمراقبة.
- يُفرط في تبرير أو شرح المعاملة أو تقديم مستندات إثبات لصحتها ، ويتوتر بما لا يتناسب مع طبيعة المعاملة.
- يعطي معلومات شخصية مشكوك فيها.
- يقدم ما يبد و كمستندات شخصية خاطئة أو تبد و مزورة، أو معدّلة أو غير دقيقة.
- يرفض أو يتردد في تقديم مستند ات شخصية.
- يقدم نسخاً عن مستند اته الشخصية من دون المستند ات الأصلية.
- يريد أن تحدد الجهة هويته بالاستناد إلى غير مستند اته الشخصية.
- يستخدم أسماء مُستعارة ومجموعة من العناوين المتقاربة لكنها مختلفة.
- يعرض المال أو المكافآت أو خدمات غير معتادة من أجل تأمين خدمات قد تبد و غير معتادة أو مشبوهة.
- معاملات خارج الإطار العادي للممارسات الخيرية في القطاع المعني.
- عمليات تشهد تغييراً متكرراً للمستفيد الفعلي أو لطريقة الاتصال بالعميل.
- العلاقات الخيرية مع الكيانات الاعتبارية ليست مد رجة ضمن السجلات العامة أو قواعد البيانات الرسمية وتعذُر الحصول على شهادات رسمية حولها.

- يطلب إيصالات حول عمليات سحب نقدي أو عمليات تسليم للأوراق المالية لم تحصل إطلاقاً.
- يقوم العميل بمعاملات نقدية بمبالغ ضخمة لا كسور فيها بطريقة منتظمة.
- استخدام حسابات مرقمة سرية لإجراء معاملات من أجل مشاريع تجارية أو صناعية.
- معاملات مرتبطة بمنظمات إنسانية غير مسجلة نظامياً.
- تغيير مُتكرر للأشخاص المخولين التصرف بالحساب، أو العنوان، أو رقم الهاتف.
- معلومات أو مؤشرات حول صلات بأشخاص أو منظمات أو مؤسسات متطرفة.
- تعليمات من قبل منظمات غير ربحية بإجراء معاملات، لا تتناسب مع طبيعة عملها، وعمليات الدفع المعتادة الخاصة بها.

اعتماد مجلس الإدارة:

اعتمدت من مجلس إدارة الجمعية في اجتماعه رقم (٢٠٢١/١) وتاريخ ٢٠٢١/٠٩/١٤م