

جمعية رداء الأهلية  
Redaa Association



# دليل مؤشرات وإجراءات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب بجمعية رداء الأهلية

السياسات واللوائح والأنظمة الداخلية

الإصدار الأول - ٢٠٢٤ م

استدامة  
وحياة



مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم : 1000676000

0539009369 Ksa\_Redaa Redaa2030.org

المملكة العربية السعودية - الرياض

27900001111405 IBAN - SA8910000027900001111405

تواصل معنا

- **مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:**
  ١. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
  ٢. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
  ٣. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
  ٤. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
  ٥. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
  ٦. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
  ٧. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
  ٨. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
  ٩. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
  ١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
  ١١. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
  ١٢. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
  ١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
  ١٤. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
  ١٥. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
  ١٦. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
  ١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).
- **الإجراءات الواجب اتباعها في حال وجود مؤشرات الاشتباه :**
  ١. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
  ٢. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.
  ٣. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه.
  ٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.
  ٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

## ▪ **المسؤوليات:**

على جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذا الدليل والإلمام به والتوقيع عليه، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها. وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إلتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

## ▪ **الاعتماد:**

اعتمد مجلس إدارة جمعية رداء الأهلية دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب في اجتماعه رقم (٢) للعام ٢٠٢٤م والمنعقد بتاريخ ١٤٤٦/٠٦/١٤هـ.

ملحق (أ)

نموذج الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

	التاريخ
	اسم العميل
	الجنسية
	رقم الهوية
	رقم الجوال
	المبلغ
	مصدر الدخل
	سبب الاشتباه

المدير التنفيذي

.....

اسم الموظف

.....