

مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ





الاعتماد

الحمد لله والصلاة والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد:

بناء على الصلاحيات المخولة لمجلس إدارة جمعية رفد لرعاية الأيتام، وتحقيقاً لمقتضيات المصلحة العامة للجمعية فقد اعتمدت هذه الوثيقة بناء على قرار مجلس الإدارة محضر (41/40/2)، بتاريخ 16/9/1447هـ، وذلك للعمل بها، حيث تلغي كل الوثائق التي تم العمل عليها سابقاً.

نسأل الله أن ينفع بها وأن تكون عوناً للجمعية على أداء رسالتها الإنسانية السامية بالشكل المطلوب.

رئيس مجلس الإدارة

أ. إبراهيم بن عبد الله بن علي الحربي



◆ مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:

1. لا يبالي العميل بقيمة العملية أو عمولتها .
2. يجري معاملات معقدة دون سبب واضح بالنظر إلى الهدف المصرّح به .
3. يستخدم عنواناً ثابتاً، لكنه يغيّر الأسماء المرتبطة به بشكل متكرر .
4. يقدّم عمدًا معلومات خاطئة، أو مضللة، أو ناقصة أو مبهمّة، أو يمتنع عن تزويد المعلومات والمستندات الضرورية لتبيان العلاقة الخيرية والنشاط المعني، ومصدر الأموال أو وجهتها أو موضوع المعاملة .
5. يتهرب أو يرفض محاولات الجهات الاتصال به شخصيًا .
6. يرفض إرسال أي مستندات من الجهة إلى عنوان سكنه .
7. يأتي برفقة أشخاص لا تتضح وظائفهم أو أدوارهم، ويضطلعون بدور مؤثر في صياغة العلاقة الخيرية عند إجراء النقاشات الشخصية .
8. يقدّم بيانات اتصال لا تتطابق مع بيانات سكنه الدائم (العنوان، رقم الهاتف) .
9. يطلب صلاحيات تصرف تتجاوز النطاق المعتاد .
10. يُظهر فضولاً غير مألوف حول الأنظمة وآليات التحكم والسياسات الداخلية وإجراءات المراقبة .
11. يفرط في تبرير أو شرح المعاملة أو تقديم مستندات إثبات، ويظهر توترًا لا يتناسب مع طبيعة المعاملة .
12. يقدّم معلومات شخصية مشكوكًا في صحتها .
13. يقدّم مستندات شخصية تبدو مزورة أو معدّلة أو غير دقيقة .
14. يرفض أو يتردد في تقديم مستندات شخصية .
15. يقدّم نسكًا من مستنداته الشخصية دون إبراز الأصول .
16. يرغب في أن يتم التحقق من هويته بالاستناد إلى مستندات غير شخصية .
17. يستخدم أسماء مستعارة وعدة عناوين متقاربة لكنها مختلفة .



18. يعرض أموالاً أو مكافآت أو خدمات غير معتادة مقابل الحصول على خدمات قد تكون غير نظامية أو مشبوهة .
19. يجري معاملات خارج الإطار المعتاد للممارسات الخيرية في القطاع المعني .
20. تتضمن معاملاته تغييرًا متكررًا في المستفيد الفعلي أو في وسائل التواصل معه .
21. يقيم علاقات مع كيانات اعتبارية غير مدرجة في السجلات العامة أو قواعد البيانات الرسمية، مع تعذر الحصول على شهادات رسمية عنها .
22. يطلب إصدار إيصالات لعمليات سحب نقدي أو تسليم أوراق مالية لم تتم فعليًا .
23. يجري معاملات نقدية بمبالغ كبيرة دون كسور وبشكل منتظم .
24. يستخدم حسابات مرقمة أو سرية لإجراء معاملات تتعلق بمشاريع تجارية أو صناعية .
25. يجري معاملات مرتبطة بمنظمات إنسانية غير مسجلة نظاميًا .
26. يغيّر بشكل متكرر الأشخاص المخولين بالتصرف في الحساب، أو العنوان، أو رقم الهاتف .
27. توجد معلومات أو مؤشرات على صلات بأشخاص أو منظمات أو مؤسسات متطرفة .
28. تصدر تعليمات من منظمات غير ربحية بإجراء معاملات لا تتناسب مع طبيعة عملها أو مع أنماط الدفع المعتادة لديها .



جمعية رفد
لرعاية الأيتام

SA0280000291608010122917

+966 53 308 2260

rifd.2025@gmail.com

