



No. : : الرقم

Date : : التاريخ

المؤشرات الدالة على وجود شبهة عمليات غسل أموال

الإصدار (1)



No. : : الرقم

Date : : التاريخ

فهرس المحتويات

الصفحة	بيان
3	مقدمة
3	النطاق
4:3	مؤشرات قد تدل ارتباطا بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب
4	المسؤوليات

1. مقدمة :-

- تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/31) بتاريخ 11 / 05 / 1433 هـ. ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة .

2. النطاق :-

- تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

3. مؤشرات قد تدل ارتباطاً بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:-**1- مؤشرات تتعلق بالتبرعات والتمويل المشبوه:**

- تبرعات كبيرة غير مبررة من أفراد أو جهات ليس لها صلة واضحة بمجال الروماتيزم أو الصحة.
- إصرار متبرع على إبقاء هويته أو مصدر أمواله سراً رغم طلب الجمعية للتوثيق.
- تبرعات تصل من دول أو جهات معروفة بانتشار جرائم مالية أو تمويل إرهاب.
- تبرع يتضمن شروطاً غريبة (مثل طلب تحويل الأموال لجهات أخرى غير مرتبطة بأنشطة الجمعية).
- تبرعات متكررة بكميات صغيرة (تبدو وكأنها محاولة لتجنب الرقابة المالية).

2- مؤشرات في الفعاليات والأنشطة:

- مشاركون في مؤتمرات الجمعية يسجلون بيانات مزورة أو غير مكتملة.
- رعاية لفعاليات طبية يطلبون إدراج شعارات أو أسماء غامضة دون معلومات كافية عنهم.
- تكرار حضور أشخاص لفعاليات الجمعية دون اهتمام طبي واضح، مع تركيزهم على الجوانب المالية أو اللوجستية.
- محاولات لاستغلال فعاليات الجمعية لنشر أفكار متطرفة تحت غطاء التوعية الصحية.

3- مؤشرات في التعامل مع المرضى والشركاء:

- محاولات من "مرضى" أو "شركاء" لاستخدام الجمعية كوسيط لتحويل أموال دون سبب طبي واضح.



- طلبات غريبة لشراء أجهزة طبية باهظة الثمن دون حاجة فعلية لها، أو بمواصفات غير طبية.
- تعاملات مع شركات أدوية أو معدات طبية مسجلة في دول عالية الخطورة) حسب قوائم FATF).

4- مؤشرات داخلية (موظفون/متطوعون):

- موظف أو متطوع يظهر ثراءً مفاجئاً غير متناسب مع دخله المعروف.
- إصرار موظف على التعامل مع إجراءات مالية معينة رغم عدم اختصاصه.
- رفض موظف تقديم مستندات مالية أو طبية كاملة عند الطلب.

5- مؤشرات في المشاريع البحثية:

- تمويل مشاريع بحثية بأهداف غامضة أو غير طبية (مثل دراسات عن "كيمياء المواد" دون صلة بالروماتيزم).
- طلبات لشراء مواد كيميائية أو أجهزة غير مبررة طبيًا.
- شركاء بحثيون يرفضون الكشف عن مصادر تمويلهم أو أهدافهم الحقيقية.

4. المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقيع عليها، 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 إلتباعتهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب.