

مؤشرات الاشتباه والإقامة غسل الأموال وجرائم الإرهاب وتمويله

١. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته ومصدر أمواله.
٢. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
٣. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون مبرر منطقي في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
٤. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وخاصة فيما يتعلق بهويته ونوع عمله.
٥. صعوبة تقديم العميل وصفاً لطبيعة عمله أو عدم معرفته بشطته بشكل عام.
٦. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له الطرف الآخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
٧. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والتكاليف أو أي مصاريف أخرى.
٨. طلب العميل إنهاء إجراءات الصفقة التي يستخدمها فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
٩. رغبة العميل في المشاركة في دبلوماسية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
١٠. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
١١. محاولة العميل تغيير الصفقة أو إلغائها، بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٢. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم الإرهاب وتمويله، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
١٣. علم الجمعية بأن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
١٤. علم الجمعية بانتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بسبب محظور.
١٥. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
١٦. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يسمح مع الوضع الاقتصادي، خاصة إذا كان بشكل مفاجئ.

١٧. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن طريق التأكد به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه

1. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
2. تعبئة نموذج الاشتباه (المرفق).
3. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه.
4. الرفع للمدير العام بالنموذج وكافة المرفقات
5. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة

نموذج رصد حالة اشتباه

التاريخ	
اسم العميل	
الجنسية	
رقم الهوية	
رقم الجوال	
المبلغ	
وصف حالة الاشتباه	
سبب الاشتباه	

الاسم :

التوقيع :

تم اعتماد هذي المؤشرات في اجتماع مجلس إدارة الجمعية رقم (.....)



