



دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب



مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

1. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بـ هويته ونوع عمله.
2. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
3. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلن.
4. محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بـ هويته و/أو مصدر أمواله.
5. علم الجمعية بـ تورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
6. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
7. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
8. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بـ أنشطته بشكل عام.
9. قيام العميل باستثمار طويـل الأجل يتبعه بعد مدة وجـيرة طلب تصفـية الوضـع الاستثمارـي وتحـويل العـائد من الحـساب.
10. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسـات العـادـية.
11. طلب العـميل من الجمعـية تحـويل الأموـال المستـحـقة له لـطرف آخر ومحاـولة عدم تـزوـيد الجمعـية بأـي مـعلومات عن الجـهة والـمحـول إـلـيـها.
12. مـحاـولة العـميل تـغيـير صـفـقة أو إـلغـاءـها بعد تـبـليـغـه بـمتـطلـبات تـدقـيقـ المـعـلومـات أو حـفـظـ السـجـلاتـ منـ الجمعـية.



13. طلب العميل إيهام إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
14. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
15. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
16. انتفاء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.
17. ظهور علامات البدخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

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 تنبيه .
4. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات
5. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة .

نموذج الاشتباه

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



اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه اللائحة من مجلس الإدارة