

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

لجمعية التنمية الأهلية بطلة التمياط



مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب: جمعية التنمية الأهلية
بطلعة التمياط:

- 1 بداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بجويته 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 المعلنة
- 4 محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بجويته و/أو مصدر أمواله
- 5 علم الجمعية بتورط 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 بنشاطاته بشكل عام.
- 9 قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب
- 10 وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادلة.
- 11 طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويذ الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمتحول إليها.
- 12 محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية
- 13 طلب العميل إلغاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.

- 14 علم الجماعة أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعه .
- 15 عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونط حباته وسلوكه
- 16 انتفاء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ
- 17 ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).