

الموضوع :
التاريخ :
المشرفون :
:



دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية مجتمع حيوي
لتطوير العمل التنموي



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

- ١) إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بجذوره ونوع عمله.
- ٢) رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- ٣) رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلن.
- ٤) محاولة العميل تزوير الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بجذوره و/أو مصدر أمواله.
- ٥) علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- ٦) إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- ٧) اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- ٨) صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بنشاطاته بشكل عام.
- ٩) قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
- ١٠) وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- ١١) طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزوير الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمدحول إليها.
- ١٢) محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
- ١٣) طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.



- ٤) علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- ٥) عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- ٦) انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ
- ٧) ظهور علامات البذخ والرفاهة على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الشبه:

- ١) رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
- ٢) تعبيئة نموذج الشبه المرفق.
- ٣) عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه.
- ٤) الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات
- ٥) التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

نموذج الشبه:

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

المسؤول التنفيذي

اسم الموظف

الموضوع :
التاريخ :
المشروعات :



اعتمدت هذا الدليل بمدحتر مجلس الادارة

رقم (٧) وتاريخ ٢٤/٨/٢٥ م

