



دليل مؤشرات واجراءات عمليات غسيل الأهموال وتحويل الارهاب

□ جمعية التأهيل والعلاج الطبيعي بالمنورة

دليل مؤشرات واجراءات عمليات غسيل الأموال

□ وتمويل الارهاب



المحتويات

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

الإجراءات في حال وجود مؤشرات اشتباه.....

نموذج الاشتباه.....



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

١. إبداء العميل اهتماما غير عاديا بشأن الالتزام بالمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب وبخاصة المتعلقة بهويته 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 المعلنة
٤. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويتها أو إصدار مصدر أمواله
٥. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب أو أي مخالفة جنائية أو تنظيمية
٦. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمليات أو مصاريف أخرى
٧. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل العمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وامتناع بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة
٨. صعوبة تقديم فالعميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بالأنشطة 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 المستح له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول اليه
- ١٢ . محاولة العميل تغيير صفقة او الغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات او حفظ السجلات من الجمعية
- ١٣ . طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات
- ١٤ . علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة
- ١٥ . عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه
- ١٦ . انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور
- ١٧ . ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي خاصة إذا كان بشكل مفاجئ

□

الإجراءات في حال وجود مؤشرات اشتباه

- رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
- تعبئة نموذج الاشتباه المرفق
- عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه
- الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات
- التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة

□

نموذج الاشتباه

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

اسم الموظف:

المدير التنفيذي: