

دليل مؤشرات وإجراءات عمليات

غسل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية تمكين القيادات للتدريب والتأهيل لسوق العمل



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

- 1- بدء العمل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- 2- رفض العمل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى
- 3- رغبة العمل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة
- 4- محاولة العمل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله
- 5- علم الجمعية بتورط العمل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- 6- إبداء العمل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى
- 7- اشتباه الجمعية في أن العمل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- 8- صعوبة تقديم العمل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- 9- قيام العمل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب
- 10- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العمل والممارسات العادية.
- 11- طلب العمل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والحوال إليها.
- 12- محاولة العمل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية
- 13- طلب العمل إنهاء 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- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور
- 17- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).