**دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسيل الاموال وتمويل الارهاب**

**مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الارهاب:**

**1-إبداء العميل اهتماما غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته 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 تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته 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، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.**

**8 .صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته 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 العادية.**

**11 .طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة  
والمحول إليها.**

**12.محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.**

**13 .طلب العميل 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 عالمات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما ال يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ)**

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

اسم الموظف المدير التنفيذي