

مؤشرات الاشتباه بعمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب جمعية كسوة الكاسي

أولاً: مؤشرات الاشتباه المتعلقة بسلوك العميل:

- ١- تقديم بيانات وهمية أو يصعب التحقق منها أو رفض تقديم المستندات الاصلية.
- ٢- العميل الذي يتغاضى عن التعريف عن معلوماته الشخصية والمالية.
- ٣- عدم توافر معلومات كافية عن مصدر الدخل.
- ٤- امتناع العميل عن توفير المعلومات بشأن أنشطته التجارية السابقة والحالية.
- ٥- عدم ابداء العميل أي اهتمام يتعلق باللوائح النظامية، والإجراءات القانونية، والمصاريف، والرسوم.
- ٦- عدم تناسب مبلغ العملية مع طبيعة عمل الشخص، أو أنها لا تتفق مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به، مثل نشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- ٧- كثرة استفسار المشتبه به أو من ينوب عنه عن تفاصيل مكافحة غسيل الاموال.
- ٨- طلب المشتبه به أو من ينوب عنه الغاء المعاملة عند محاولة الموظف الحصول على معلومات مهمة.
- ٩- ظهور علامات القلق والارتباك على المشتبه به أو من ينوب عنه أثناء تنفيذ العملية.
- ١٠- اشتباه الموظف بصحة الأوراق الثبوتية التي قدمها العميل.

ثانياً: مؤشرات الاشتباه المتعلقة بعمليات العميل:

- ١- قيام العميل بتنفيذ عمليات مالية بالنيابة عن أشخاص آخرين (صعوبة تحديد المستفيد الحقيقي من العمليات المالية).
- ٢- تحركات مفاجئة ومتكررة للعمليات بنمط معين بشكل لا يتوافق مع طبيعة نشاط العميل أو معلوماته الشخصية.
- ٣- تنفيذ عمليات إلى مناطق جغرافية عالية المخاطرة بشكل متكرر، ودون سبب منطقي.
- ٤- التعامل مع عدة أشخاص وجنسيات بشكل متكرر.

ثالثاً: مؤشرات الاشتباه المتعلقة بموظفي الجمعيات الخيرية والمنظمات غير الهادفة للربح:

- ١- الموظف الذي يكون مستوى معيشته لا يتناسب مع الراتب الذي يتقاضاه.
- ٢- وجود رابط بين الموظف والمعاملات المشتبه بها أثناء أدائه لمهامه.
- ٣- الموظف الذي يعمل لفترات طويلة جداً من دون المطالبة بإجازة، أو الغياب بداعي المرض.