

المؤشرات الدالة على الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- فيما يلي أهم المؤشرات الدالة على تورط المتبرع أو المستفيد في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب:
1. ابداء العميل اهتماما غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وخاصة 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 المعلنه.
 4. محاولة العميل تزويد المؤسسة بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
 5. اشتباه المؤسسة بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل الإرهاب أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
 6. ابداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
 7. اشتباه المؤسسة في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في اعطاء 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 المؤسسة تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد المؤسسة بأي معلومات عن الجهة والمحول اليها.
 12. محاولة العميل تغيير صفة أو الغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من المؤسسة.
 13. طلب لعميل إنهاء اجراءات صفة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
 14. اشتباه المؤسسة أن الأموال أو الممتلكات ايراد من مصادر غير مشروعة.
 15. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
 16. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشل مفاجئ).

