



شمعة أمل

جمعية الأمير مشعل بن عبدالله
لذوي الإحتياجات الخاصة
شمعة أمل ترخيص رقم 596

مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب
مؤشرات الاشتباه المتعلقة بسلوك العميل
تقديم بيانات وهمية أو يصعب التحقق منها أو رفض تقديم المستندات
الأصلية.

العميل الذي يتغاضى عن التعريف عن معلوماته الشخصية والمالية
عدم توافر معلومات كافية عن مصدر الدخل
امتناع العميل عن توفير المعلومات بشأن أنشطته التجارية السابقة والحالية
عدم تناسب مبلغ العملية مع طبيعة عمل الشخص أو أنها لا تتفق مع
المعلومات المتوافر عن المشتبه به مثل نشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه
عدم ابداء العميل أي اهتمام يتعلق باللوائح النظامية والإجراءات القانونية
والمصاريف والرسوم الإدارية
كثير استعسار المشتبه به أو من ينوب عنه عن تفاصيل مكافحة غسل الأموال
طلب المشتبه به أو من ينوب عنه إلغاء المعاملة عند محاولة الموظف
الحصول على معلومات هامة
ظهور علامات القلق وارتباك على المشتبه به أو من ينوب عنه أثناء تنفيذ
العمل.

مؤشرات الاشتباه المتعلقة بعمليات العميل
قيام العميل بتنفيذ عمليات مالية بالنيابة عن أشخاص آخرين (صعوبة
(تحديد المستفيد الحقيقي من العمليات المالية
تحركات مفاجئة ومتكرر للعمليات بنمط معين بشكل لا يتوافق مع
طبيعة نشاط العميل أو معلوماته الشخصية
تنفيذ عمليات الى مناطق جغرافية عالية المخاطر بشكل متكرر ودون
سبب منطقي.

التعامل مع عدة أشخاص وجنسيات مختلفة بشكل متكرر
مؤشرات الاشتباه المتعلقة بموظفي الجمعيات الخيرية والمنظمات الغير
هادفة للربح

الموظف الذي لا يكون مستوى معيشته متناسباً مع الراتب الذي يتقاضاه
وجود رابط بين الموظف والمعاملات المشتبه بها أثناء أدائه لمهامه
الموظف الذي يعمل لفترات طويلة جداً من دون المطالبة بعطل أو
الغياب بداعي المرض