



مؤسسة سعد القنبر للخدمات الإنسانية
SAAD AL GANBAR HUMANITARIAN FOUNDATION

قائمة المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل الأموال وجرائم تمويل الارهاب

www.saad-alganbar.org



المنطقة الشرقية - الأحساء

@SaadFund 0530522287

info@saad-alganbar.org



قائمة المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل الأموال وجرائم تمويل الارهاب





قائمة المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب :

١. ابداء العميل اهتماما غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال و جرائم تمويل الارهاب وبخاصة المتعلقة بهويته ونوعه.
٢. رفض العميل تقديم بيانات عنه او توضيح مصدر أمواله و أصوله الأخرى.
٣. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني او الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
٤. محاولة العميل تزويد المؤسسة بمعلومات غير صحيحة او مضللة تتعلق بهويته و مصدر و مصدر أمواله
٥. علم المؤسسة بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية..
٦. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
٧. اشتباه المؤسسة في إن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده و امتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة
٨. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله او عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
٩. قيام العميل باستثمار طويل الاجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل و الممارسات العادية.
١١. طلب العميل من المؤسسة تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر و محاولة عدم تزويد المؤسسة بأي معلومات عن الجهة و المحول إليها.
١٢. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من المؤسسة
١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
١٤. علم المؤسسة أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
١٥. عدم تناسب قيمة او تكرار التبرعات و العمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به و نشاطه و دخله و نمط حياته و سلوكه.
١٦. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة او معروفة بنشاط محظور
١٧. ظهور علامات البذخ و الرفاهية علي العميل و عائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

تم الاعتماد من مجلس الأمناء مؤسسة في الاجتماع رقم (٣) بتاريخ ٢٩ / ١٠ / ٢٠٢١م

رئيس مجلس الأمناء

سعد بن عبدالعزيز القنبر

الختم



