سياسة الإبلاغ عن المعاملات المشتبه بها بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بما في ذلك إجراءات حظر التنبيه عن البلاغات المقدمة

مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصولة الآخرين.
- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله.
- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب أو أي مخالفات جنائيو أو تنظيمية
- إبداء العميل عد الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف آخرى .
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.

- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به.
- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عد تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها.
- قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:

- رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
- تعبئة نموذج الاشتباه المرفق في الأسفل
- عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه
- الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات
- التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.

جمعية قبس القضائية
Qabas Judicial Association

نموذج الاشتباه

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

اسم الموظف

المدير التنفيذي