

الرقم :  
التاريخ :  
المشروعات :

# مؤشرات الاشتباه بعمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب جمعية كسوة الكاسي بأبوعريش

الرقم : .....  
التاريخ : ..... / ..... / ٢٠٠٠ م  
المشروعات: .....

## 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 أو من ينوب عنه أثناء تنفيذ العملية.
- ١٠- اشتباه الموظف بصحة الأوراق الثبوتية التي قدمها العميل.

الرقم: .....  
التاريخ: ..... / ..... / ٢٠٠٠ م  
المشروعات: .....

## 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 و متكررة 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 معيشتته 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.



الرقم: .....

التاريخ: ٢٠ / / م

المشروعات: .....

إعتماد أعضاء مجلس الإدارة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب  
الخاصة بجمعية كسوة الكاسي .

م	الاسم الرباعي	الصفة	التوقيع
١	فاطمة احمد عقيل سهلي	رئيسة المجلس	
٢	نورة زولان قاسم غزواني	ناتبة الرئيسة	
٣	ذكري سامي احمد شاذلي	المشرف المالي	
٤	الرغداء عبد الرحمن الاهل	عضو مجلس	
٥	مدى ابوبكر شيخ خرد	عضو مجلس	
٦	غاضي علي احمد سهلي	عضو مجلس	
٧	محمود علي حسن الاقصم	عضو مجلس	

رئيسة جمعية كسوة الكاسي بمحافظة أبو عريش

فاطمة احمد عقيل سهلي

