



مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:

- العميل لا يبالي بقيمة العملية أو عمولتها.
- يجري معاملات مُعقدة دون سبب نظراً للهدف المصريح منه.
- يستخدم باستمرار عنواناً ولكنه غالباً ما يغير الأسماء المرتبطة به.
- يوفر عن قصد معلومات خاطئة، أو مضللة، أو ناقصة، أو مهمة، أو يمتنع عن تزويد المعلومات والمستندات الضرورية لتبيان العلاقة الخيرية والنشاط المعني مصدر الأموال، أو وجهتها، أو موضوع المعاملة.
- يتهرب أو يرفض محاولات الجهات الاتصال به شخصياً.
- يرفض إرسال أي مستندات من الجهة إلى عنوان سكنه.
- يأتي دائماً برفقة أشخاص لا تتضح وظيفتهم أو دورهم ويضطلعون بدور مؤثر في صياغة العلاقة الخيرية، عند إجراء نقاشات شخصية.
- يعطي تفاصيل للاتصال به لا تتطابق مع بيانات الاتصال (العنوان، رقم الهاتف) بعنوان سكنه الدائم.
- يطلب حرية تصرف تتخطى النطاق المعتاد.
- يظهر فضولاً غير مألوف حول الأنظمة وآليات التحكم والسياسات الداخلية والمراقبة.
- يُفرط في تبرير أو شرح المعاملة أو تقديم مستندات إثبات لصحتها، ويتوتر بما لا يتناسب مع طبيعة المعاملة.
- يعطي معلومات شخصية مشكوك فيها.
- يقدم ما يبدو كمستندات شخصية خاطئة أو تبدو مزورة، أو معدلة أو غير دقيقة.
- يرفض أو يتردد في تقديم مستندات شخصية.
- يقدم نسخاً عن مستنداته الشخصية من دون المستندات الأصلية.
- يريد أن تحدد الجهة هويته بالاستناد إلى غير مستنداته الشخصية.
- يستخدم أسماء مُستعارة ومجموعة من العناوين المتقاربة لكنها مختلفة.
- يعرض المال أو المكافآت أو خدمات غير معتادة من أجل تأمين خدمات قد تبدو غير معتادة أو مشبوهة.
- معاملات خارج الإطار العادي للممارسات الخيرية في القطاع المعني.
- عمليات تشهد تغييراً متكرراً للمستفيد الفعلي أو لطريقة الاتصال بالعميل.
- العلاقات الخيرية مع الكيانات الاعتبارية ليست مدرجة ضمن السجلات العامة أو قواعد البيانات الرسمية وتعدُّ الحصول على شهادات رسمية حولها.
- يطلب إيصالات حول عمليات سحب نقدي أو عمليات تسليم للأوراق المالية لم تحصل إطلاقاً.
- يقوم العميل بمعاملات نقدية بمبالغ ضخمة لا كسور فيها بطريقة منتظمة.



- استخدام حسابات مرقمة سرية لإجراء معاملات من أجل مشاريع تجارية أو صناعية.
 - معاملات مرتبطة بمنظمات إنسانية غير مسجلة نظامياً.
 - تغيير مُتكرر للأشخاص المخولين بالتصرف بالحساب، أو العنوان، أو رقم الهاتف.
 - معلومات أو مؤشرات حول صلات بأشخاص أو منظمات أو مؤسسات متطرفة.
 - تعليمات من قبل منظمات غير ربحية بإجراء معاملات، لا تتناسب مع طبيعة عملها، وعمليات الدفع المعتادة الخاصة بها.
- الاعتماد: تم اعتماد سياسة مؤشرات الاشتباه لجمعية التنمية الأهلية بمحافظة الحناكية من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥/٢/٢٠٢٣

