

## الملحق رقم (2/ب)

### مؤشرات الاشتباه لعمليات تتعلق بتمويل الارهاب

#### مؤشرات ذات علاقة ببيانات التعرف على العميل:

1. تقديم معلومات مضللة يصعب التحقق من صحتها.
2. وجود تباين في المعلومات المقدمة من العميل (مكان إصدار جواز السفر ، مكان اخر تجديد لجواز السفر بلد الإقامة، أخر بلد قام بزيارتها)
3. تقديم وثائق مزورة.
4. قيام العميل بتغيير عنوان الإقامة بشكل متكرر.
5. انتماء المستفيد الحقيقي لمنطقة معروفة بالنشاط الاجرامي أو اضطرابات امنية.
6. معلومات أو مؤشرات بارتباط العميل بأشخاص أو منظمات أو مؤسسات متطرفة أو دعمه لمنشورات أو أعمال متطرفة.
7. تغيير متكرر للأشخاص المخولين بالتصرف بحساب معين أو تغيير المستفيدين (الحقيقيين).
8. معرفة موظف البنك بأن العميل لديه اسبقيات جرمية، أو من مصادر موثوق بها مثل: (وسائل الاعلام) بأن العميل متورط بأنشطة غير مشروعة.

#### مؤشرات ذات علاقة بالحسابات.

1. تعاملات تتم مع أشخاص/ جهات لا تربطهم بالمشتببه به علاقة واضحة.
2. تعاملات مع أشخاص متعددين دون مبرر واضح خاصة إذا كانوا ذوي جنسيات أجنبية.
3. التفاوت بين طبيعة نشاط العميل وطريقة إدارة الحساب، مثال (طالب يقوم بإرسال حوالات).
4. قيام العميل بإدارة عدة حسابات بموجب وكالات ممنوحة له من أشخاص لا تربطهم به علاقة واضحة.
5. تكرار استخدام نفس فيشة السحب كتبرير لمصدر الأموال عند إيداعها لدى جهات أخرى (بنوك)، حيث يتوجب أخذ النسخة الأصلية من فيشة السحب والاحتفاظ بها في ملف العميل.
6. الحسابات المشتركة التي يتم فتحها من خلال اثنين فأكثر دون وجود علاقة عمل بينهم.
7. الحسابات الجامدة ذات المبالغ القليلة والتي تتلقى فجأة إيداعات / تحويلات (متكررة) ويتبعها عمليات سحب نقدي يومية.
8. إدارة الحساب من قبل عدة أشخاص مفوضين بالتوقيع دون وجود صلة واضحة فيما بينهم.
9. وجود إيداعات لحساب العميل على الرغم من أن نموذج اعرف عميلك (KYC) أقتصر على أن الدخل هو الراتب المحول إلى البنك فقط.
10. توقف ورود راتب العميل إلى البنك دون قيامه بطلب براءة ذمة أو طلب إيقافه بصورة رسمية.
11. طبيعة العمليات المالية المنفذة على حسابات شخصية لا تعكس نفقات معيشية عادية.
12. وجود أطراف للعمليات المصرفية المنفذة / المطلوبة محل تحقيقات من قبل جهة خارجية أو مدرجين على قوائم الحظر الدولية.
13. توقف العميل عن سحب مبالغ من حسابه الرواتب لمدة طويلة نسبيا دون وجود مبرر واضح، مما يشير الى وجود مصدر دخل آخر.
14. انشاء شركات ومؤسسات يتضح فيما بعد انها وهمية، أو استخدام حساباتها في إجراء التحويلات المشبوهة.

## مؤشرات ذات علاقة بالإيداعات النقدية.

1. إيداعات نقدية مصدرها حوالات مدفوعة من خلال شركات الصرافة
2. إيداعات نقدية من أشخاص لا تربطهم علاقة واضحة بصاحب الحساب.
3. عمليات إيداع نقدية لدى الفروع يتلوها عمليات سحب نقدي مباشرة عبر الصراف الآلي في أماكن بعيدة نسبياً عن مكان الإيداع، أو في أماكن معروفة بتجمعات لجماعات متشددة أو متطرفة.
4. تكرار وجود أوراق مزيفة ضمن إيداعات العميل.
5. عمليات ايداع تتبعها بعد فترة وجيزة حوالات مالية خصوصاً تلك التي تتم من / الى مناطق ذات مخاطر مرتفعة.
6. ايداع مبالغ نقدية كبيرة تم ادخالها نقداً عبر الحدود أو عدم تقديم نموذج إقرار / إفصاح عن حيازة تلك الاموال.

## مؤشرات ذات علاقة بالتحويلات المالية.

1. تحويلات متكررة أو كبيرة من أو إلى دول تعاني من إضرابات سياسية أو أمنية.
2. تقديم العميل لمبررات غير منطقية لتبرير الحوالات الواردة و الصادرة من أطراف أخرى لا تربطه فيهم علاقة واضحة (سداد دين، مساعدة عائلة).
3. كثرة عدد التحويلات سواء إلى الخارج أو الداخل دون مبرر واضح .
4. تحويل مبالغ متكررة أو كبيرة لأشخاص في منطقة معروفة بنشاط إجرامي.
5. حوالات وارده من شخص أو من عدة أشخاص لا تربطهم بالعمل علاقة واضحة.
6. حوالات صادرة من العميل إلى طرف آخر لا تربطه به علاقة واضحة.
7. حوالات وارده متبوعة بأوامر تحويل لطرف/أطراف أخرى .
8. وجود أوامر دفع ثابتة (تحويل) دون تحديد العلاقة بين المحول والمستفيد.
9. تحويلات من والى دول تشتهر بدعم الارهاب أو وجود اضطرابات امنية فيها.
10. تحويلات بقيم متساوية أو متقاربة لعدد من الاشخاص في دول مختلفة أو لمستفيد واحد على عدة حسابات.
11. العملاء الذين يحولون مبالغ متعددة خارج البلاد مع وجود تعليمات بالدفع نقداً أو في حالة تلقي عملاء غير مقيمين مبالغ تم تحويلها من الخارج مع وجود تعليمات بالدفع نقداً.
12. استخدام عدد من الحسابات لتجميع الاموال ومن ثم تحويل المبالغ لأفراد أو مؤسسات تجارية خصوصاً اذا كانوا في مناطق ذات مخاطر مرتفعة.

## مؤشرات ذات علاقة بالانتماء وأدوات الدفع.

1. حصول العميل على تسهيلات ائتمانية مقابل تحويل الراتب، حيث يتم الاعتماد على الإيداع النقدي لتسديد الأقساط والتي تتم من طرف / أطراف ثالثة.
2. عمليات السحب النقدي بمبالغ غير اعتيادية التي تتم من خلال البطاقات الائتمانية، بطاقات الصراف الآلي، والبطاقات المدفوعة مسبقاً.
3. توقف ورود الراتب الضامن للتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعميل إلى البنك بسبب الاستقالة.
4. قيام العميل بطلب تسهيلات مقابل ضمانات من بنك يعمل خارج البلاد، وخاصة الضمانات المقدمة من دول لديها جماعات إرهابية أو مرتبطة به أو تتصف بأنها ذات مخاطر مرتفعة ودون وجود مبرر واضح.
5. رغبة العميل بإرسال بطاقات الصراف الآلي والانتمانية الى عناوين دولية أو محلية غير عنوانه.

## مؤشرات ذات علاقة بالصناديق الحديدية.

1. استخدام صناديق الأمانات بشكل كبير والذي قد يشير إلى احتفاظ العميل بنقد داخل الصندوق.
2. سلوك العميل والمتمثل بالارتباك قبل/عند الدخول إلى زيارة الصندوق أو رفض التوقيع على سجل الزيارات.
3. العميل الذي يطلب دخول قاعة صناديق الأمانات واستعمال الصندوق خارج الأوقات المحددة.
4. العميل صاحب المزاج المتقلب والذي يرفض التوقيع على بطاقة زيارة الصندوق الحديدي.
5. رفض تقديم إثبات الشخصية عند استعمال الصندوق الحديدي.
6. العميل الذي يسيطر عليه شخص آخر لدى حضوره للصندوق الحديدي ويكون غير مدرك لما يقوم به، أو يكون كبير السن.
7. العميل الذي لا يزال على مقاعد الدراسة ويقوم بطلب صناديق حديدية بما لا يتماشى مع كونه طالب.
8. قيام العميل بزيارة الصندوق الحديدي قبل عملية الإيداع النقدي مباشرة أو بعد عملية السحب.
9. تفويض العميل لشخص لا تربطه به علاقة واضحة باستخدام الصندوق الحديدي الخاص به.

## مؤشرات ذات علاقة بالجمعيات الخيرية والشركات غير الربحية والتبرعات

1. حسابات الجمعيات الخيرية المحلية أو الأجنبية والتي تصدر و/أو تستقبل حوالات إلى/من الخارج خاصة من دول تتصف بأنها ذات مخاطر مرتفعة.
2. تحويلات بين حسابات العملاء و حسابات الجمعيات الخيرية دون وجود أي مبرر واضح.
3. وجود تبرعات ضخمة خاصة من جهات خارجية لحسابات جهة لا تهدف لتحقيق الربح، وبالأخص عدم وجود علاقة واضحة تربط بينهما.
4. معاملات مرتبطة بمنظمات انسانية غير مسجلة بشكل رسمي.
5. جمع تبرعات بطريقة غير رسمية وغير مرخصة.

## مؤشرات ذات علاقة بسلوك العميل

1. ظهور علامات القلق والارتباك على العميل أو من ينوب عنه أثناء تنفيذ العملية.
2. تحفظ العميل على المعلومات التي يقدمها عند فتح الحساب أو عند الاستعلام منه عن أي عملية تمت على حسابه.
3. محاولة العميل إلغاء العملية المالية (المصرفية) بعد معرفته بأنه سيتم تدقيق المعلومات المقدمة من قبله / أو استنيائه من (الإجراءات، النظم المستخدمة ) لدى البنك.
4. تقديم العميل تبريرات / تفسيرات عدة فيما يتعلق بالحركات المالية المنوي تنفيذها على الحساب.
5. تجنب (خوف) العميل من مقابلة موظف البنك وجهاً لوجه واللجوء الى استخدام طرق بديلة (الصراف الآلي).
6. رفض العميل ارسال أي مستندات الى عنوانه البريدي.
7. لجوء العميل لاختيار الموظف الذي لا يقوم بأخذ معززات من الحركة المنوي تنفيذها على الحساب.
8. وجود شك في تصرفات العملاء فيما يتعلق بوجود افكار التطرفية مثل رفض التعامل مع موظفي البنك من الاناث .
9. جنسية العميل ومهنته لا تتناسب مع اسمه او شكله الخارجي أو معتقداته .

## مؤشرات ذات علاقة بسلوك الموظف

1. تغير مفاجئ و ملحوظ في سلوك الموظف و خاصة فيما يتعلق بتوجهاته الايدلوجية والفكرية.
2. تلقي موظف البنك لحوالات خارجية خاصة من دول ذات مخاطر مرتفعة .
3. تحويل من حساب موظف البنك لحساب عملاء في البنك لا تربطهم به علاقة واضحة.
4. إيداعات نقدية في حساب موظف البنك من أطراف ثالثة لا تربطه فيهم علاقة واضحة.
5. الموظف الذي طرأت عليه علامات مستوى معيشة مرتفع لا يتناسب مع الراتب الذي يتقاضاه.
6. ظهور حركات على حساب الموظف لا تتناسب مع الحركات المتوقعة على حسابه.
7. عدم قيام الموظف بتزويد البنك بشهادة عدم محكومية صادرة عن وزارة العدل.

## مؤشرات اخرى

1. عدم قيام شركة التأمين بتزويد البنك بالعقود الموقعة مع العملاء و التي تبرر الحركات من والى حسابات الشركة.
2. بوالص تأمين على الحياة مشتراه من عملاء معروف عنهم بصغر السن ومحدودية الدخل و عدم وجود دخل ثابت.
3. حوالات صادرة من شركة التأمين إلى عملاء مبررة على أنها مقابل بوليصة تأمين تحققت شروط دفعها للمستفيد.
4. محاولة صرف عملات أجنبية تعود لدول مرتفعة المخاطر وغير متداولة عالمياً.
5. شراء متكرر لتذاكر سفر أو بوالص تأمين على الحياة من خلال حسابات /بطاقات من دون تنفيذ حركات خارج حدود الدولة .