

بسم الله الرحمن الرحيم

النمرة:ب س م/اع ر م / رقابة وقائية

التاريخ ٢٠٠٩/٩/١٠ م

الموافق : ٢٠ رمضان ١٤٣٠هـ

السيد/ مديرعام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الموضوع: رواجع مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

بالإشارة إلى التعميم الصادر بتاريخ ٢٠٠٩/٩/٣م والخاص بالموضوع أعلاه ، يرجى العمل على إرسال تقييم عملائكم قبل نهاية هذا الشهر على أن يتم تحديث البيانات الخاصة بالعملاء كل ثلاثة أشهر وذلك وفقاً للموجهات التي يمكن الاستهداء بها عند تصنيف العملاء حسب مخاطرتهم ، كما نرجو كريم تفضلكم بتعبئة الاستثمارات الخاصة بالتدريب وتلك المتعلقة بمسؤولي الالتزام بمصرفكم وإرسالها خلال فترة لا تتجاوز نهاية هذا الشهر (مرفق صورة لسهولة الاستدلال) .

* العملاء ذوى المخاطر العالية

- ١/ الجهات السيادية المعرضة للمخاطر بحكم منصبهم .
- ٢/ العملاء الذين يعملون / يتعاملون في مناطق تشتهر بارتفاع معدلات الجرائم المقيدة ضمن غسل الأموال .
- ٣/ العملاء الذين يديرون حسابات الغير .
- ٤/ العملاء غير المقيمين الذين ينتمون لدول ليس بها نظم مكافحة قوية .
- ٥/ العملاء ذوى الثروات الضخمة والذين يتميزون بمعاملة مصرفية خاصة .
- ٦/ العملاء الذين يقدمون ضمانات نقدية مقابل تمويل من المصرف بمبالغ كبيرة أو صغيرة متكررة .

- ٧/ العملاء الذين تميل عملياتهم إلى التعقيد الشديد الذي يمكن أن يعد محاولة لاختفاء المصدر .
- ٨/ العملاء الذين تعدد حساباتهم لدى المصارف أو في أكثر من مصرف من المصارف التي تقع في نفس المنطقة وكثرة تحويل الاموال من خلال الحسابات المصرفية وأنظمة تحويل الاموال إلى عدد من الدول .
- ٩/ العملاء الذين يديرون الأنشطة التي تتميز بكثافة التعامل النقدي بما يشمل الأنشطة المتعلقة بتقديم خدمات مالية مثل شركات تحويل الاموال وشركات الصرافة .
- ١٠/ العميل الذي سبق وأن صدرت أحكام ضده في حالة تورطه بمخططات إجرامية أو عقوبات .
- ١١/ العميل الذي ثبت أن ارتكب جرائم غسل الاموال وتمويل الارهاب .
- ١٢/ العملاء الذين يتعاملون بمبالغ نقدية كبيرة على الرغم من عدم انتماء نشاطهم إلى الأنشطة التي تتميز بكثافة العمل النقدي وتمثل الأنشطة في الآتي :

- شراء حصص في محافظ استثمارية
- خطابات اعتماد غير أصلية
- شراء ثم إعادة بيع العقارات أو الاغراض الثمينة

* العملاء ذوي المخاطر المتوسطة

- ١/ العملاء غير المقيمين الذين ينتمون لدول لها نظم قوية لمكافحة غسل الاموال .
- ٢/ العملاء الذين لديهم تعاملات تفوق مصدر دخلهم المعروف
- ٣/ العملاء الذين لديهم خدمات / تعاملات مع قطاعات لا تشبه أعمالهم المعروفة
- ٤/ العملاء الذين لديهم معاملات غير عادية - تزيد عن (المبلغ المحدد في الاعلان الذي صدر مؤخراً)
- ٥/ العملاء الذين لديهم معاملات غير عادية وفقاً لمعرفة المؤسسة بهم

٦/ العملاء الذين يودعون أموال (نقد / شيك سياحي /) في حسابات لا تخصهم ولا توجد صلة معروفة لهم
بهذا الحساب

٨/ المحامون والمحاسبون والقانونيون الذين يقوموا باجراء عمليات مالية للغير

٩/ العملاء الذين يتاجرون في المعادن النفيسة أو الاحجار الكريمة أو التحف والاعمال الفنية

١٠/ العملاء الذين يطرأ تغير واضح في نمط تعاملاتهم مع المصارف

١١/ العملاء الذين يملكون أو يساهمون في عدة شركات خاصة

١٢/ العملاء الذين تظهر طفرات كبيرة وغير مبررة في حركة حسابهم وتعارض مع النشاط التاريخي لهم

١٣/ العملاء الذين يغطون تعاملاتهم التجارية والمالية بخلق مراكز اجتماعية لشخصياتهم بحيث يكونوا

شخصيات مجتمع

١٤/ العملاء الذين يديرون أعمال شركاتهم من حقائبهم أو من الحاسب المحمول

* العملاء ذوي المخاطر المنخفضة

ويشمل بقية العملاء العاديين

والله ولي التوفيق ،،،،

أزهري الطيب الفكي احمد

مدير عام

الادارة العامة للرقابة المصرفية

• معنون لكافة المصارف