

## **الدليل الإرشادي**

بشأن الإبلاغ عن العمليات المشبوهة

3.....	أولاً: المقدمة
3.....	ثانياً: الكيانات الملزمة بالإبلاغ
3.....	أ. المؤسسات المالية
4.....	ب-الأعمال والمهن غير المالية المحددة
5.....	ج- المنظمات غير الهادفة للربح
5.....	ثالثاً: الإبلاغ عن العمليات المشبوهة
6.....	أ. كيفية تحديد العمليات المشبوهة
6.....	ب. مؤشرات العمليات المشبوهة
7.....	رابعاً: متطلبات الإبلاغ عن العمليات المشبوهة
7.....	أ. نموذج الإبلاغ عن العمليات المشبوهة
8.....	ب. متى يجب رفع تقرير اشتباه
9.....	ج. من يجب أن يرفع تقرير الاشتباه
9.....	د. محتوى تقرير الاشتباه
9.....	هـ. كيفية تقديم تقرير الاشتباه
10.....	خامساً: طلبات المعلومات الواردة من وحدة المعلومات المالية
10.....	سادساً: عدم الالتزام بتقديم تقرير اشتباه أو الرد على طلبات المعلومات من وحدة المعلومات المالية والتنبيه
11.....	سابعاً: كيفية الاتصال بوحدة المعلومات المالية
12.....	الملحق (أ) - مؤشرات العمليات المشبوهة
21.....	الملحق (ب) - نموذج الإبلاغ عن العمليات المشبوهة

## أولاً: المقدمة

تم إعداد هذا الدليل الإرشادي لمساعدة الكيانات الملزمة بالإبلاغ والأعمال والمهن غير المالية المحددة والمنظمات غير الهادفة للربح ("الكيانات المبلّغة") على تلبية التزامات الإبلاغ عن أي معاملة يشتبه علاقتها بأنشطة غسل الأموال وتمويل الإرهاب طبقاً للقانون رقم (4) لسنة 2010م لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ("قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب").

وتحرص وحدة المعلومات المالية القطرية ("الوحدة") على التزام الكيانات المبلّغة برفع تقارير عالية الجودة نظراً لدورها الحيوي في مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

## ثانياً: الكيانات الملزمة بالإبلاغ

استناداً للقانون رقم (4) لسنة 2010م لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ينبغي على المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة والمنظمات غير الهادفة للربح والعاملين فيها إبلاغ الوحدة، دون تأخير، بأي معاملات مالية أو أي محاولات للقيام بهذه المعاملات بصرف النظر عن قيمتها، إذا اشتبهت أو توفرت لديها مؤشرات للاشتباه في أن هذه المعاملات تتم على أموال تشكل متحصلات جريمة أو لها صلة أو ارتباط بتمويل الإرهاب أو يُعتزم استخدامها في ارتكاب أفعال إرهابية من قبل منظمات إرهابية أو أشخاص يمولون الإرهاب .

### أ . المؤسسات المالية

أي شخص يزاول كعمل تجاري نشاط أو أكثر من الأنشطة أو العمليات التالية لصالح العميل أو بالنيابة عنه:

1- قبول الودائع وغيرها من الأموال القابلة لإعادة السداد كالخدمات المصرفية الخاصة.

2- الإقراض.

3- التأجير التمويلي.

4- تحويل النقود أو الأشياء ذات القيمة.

5- إصدار وسائل الدفع كبطاقات الائتمان والسحب والشيكات، والشيكات السياحية والحوالات المالية والشيكات المصرفية والأموال الإلكترونية أو إدارتها.

6- الالتزامات والضمانات المالية.

7- التداول أو الاتجار في أدوات السوق المالية كالشيكات والكمبيالات وشهادات الإيداع والمشتقات المالية والصرف الأجنبي وأدوات صرف العملة وأسعار الفائدة والمؤشرات والأوراق المالية القابلة للتحويل وعقود السلع المستقبلية.

8- المشاركة في إصدارات الأوراق المالية وتوفير الخدمات المالية المتعلقة بهذه الإصدارات.

9- تولي إدارة المحافظ الفردية أو الجماعية.

10- حفظ النقد أو الأوراق المالية السائلة بالنيابة عن الغير أو إدارتها.

11- استثمار الأموال أو النقود أو إدارتها أو تشغيلها بالنيابة عن الغير.

12- تغطية أو إصدار وثائق التأمين على الحياة وغيرها من أنواع التأمين المتصلة بالاستثمار بصفة مؤمن أو وسيط لعقد التأمين.

13- تبديل النقود أو العملات.

14- أي نشاط أو عملية أخرى يصدر بتحديد قرار من رئيس مجلس الوزراء بناء على اقتراح اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

## ب- الأعمال والمهن غير المالية المحددة

1- سماسرة العقارات متى باشروا معاملات تتعلق ببيع أو شراء عقارات أو كلاهما لصالح العملاء.

2- تجار المعادن النفيسة أو الأحجار الكريمة، متى شاركوا في معاملات نقدية مع عملائهم تعادل قيمتها (55,000) خمسة وخمسين ألف ريال على الأقل.

3. المحامون والموثقون وغيرهم من أصحاب المهن القانونية المستقلين أو المحاسبين سواء كانوا يمارسون مهنتهم بشكل حر أو كانوا شركاء أو موظفين متخصصين في شركات متخصصة وذلك عند إعدادهم أو تنفيذهم أو قيامهم بمعاملات لصالح عملائهم فيما يتعلق بأي من الأنشطة التالية:

أ- شراء أو بيع العقارات.

ب- إدارة أموال العميل أو أوراقه المالية أو أصوله الأخرى.

- ج- إدارة الحسابات المصرفية أو حسابات التوفير أو حسابات الأوراق المالية.
- د- تنظيم المساهمات في إنشاء أو تشغيل أو إدارة الشركات أو الكيانات الأخرى.
- هـ- إنشاء أو تشغيل أو إدارة الأشخاص الاعتبارية أو الترتيبات القانونية.
- و- بيع أو شراء الكيانات التجارية.
- 4- مقدمو خدمات الشركات والصناديق الإستثمارية والشركات الأخرى وذلك عند إعدادهم أو قيامهم بمعاملات لصالح العميل على أساس تجاري وتشمل هذه الخدمات :
- أ- العمل بصفته وكيل مؤسس للأشخاص الاعتبارية.
- ب- العمل بصفته أو الترتيب لشخص آخر للعمل بصفته مدير أو أمين شركة أو شريك في شراكة أو منصب مماثل فيما يتعلق بأشخاص اعتبارية أخرى .
- ج- توفير مكتب مسجل أو مقر عمل أو عنوان مراسلة أو عنوان إداري لإحدى الشركات أو لأي شخص اعتباري أو ترتيب قانوني آخر.
- د- العمل بصفته أو الترتيب لشخص آخر للعمل بصفة أمين لأحد الصناديق الإستثمارية المباشرة .
- هـ- العمل بصفته أو الترتيب لشخص آخر للعمل بصفته وكيل مساهم لصالح شخص آخر .
- 5- أي عمل أو مهنة أخرى يصدر بتحديدتها وتنظيمها قرار من رئيس مجلس الوزراء بناء على اقتراح اللجنة الوطنية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

### ج- المنظمات غير الهادفة للربح

إي كيان قانوني أو منظمة تقوم بجمع أو صرف أموال لأغراض خيرية أو دينية أو ثقافية أو تعليمية أو اجتماعية أو تضامنية أو للقيام بأي نوع آخر من أنواع الأعمال الخيرية .

### ثالثاً: الإبلاغ عن العمليات المشبوهة

تلتزم الكيانات المبلغة والعاملون فيها بإبلاغ وحدة المعلومات المالية، دون تأخير، بأي معاملات مالية أو أي محاولات للقيام بهذه المعاملات، بصرف النظر عن قيمتها، إذا اشتبهت أو توفرت لديها أسس معقولة للاشتباه في أن:

أ. هذه المعاملات تتم على أموال تشكّل متحصلات جريمة.

أ- أو لها صلة أو ارتباط بتمويل الإرهاب أو يعتزم استخدامها في ارتكاب أفعال إرهابية من قبل منظمات إرهابية أو أشخاص يمولون الإرهاب.

تُحدّد "الأسس المعقولة للاشتباه" بحسب الظروف المؤاتية للكيانات المبلّغة، بما في ذلك ممارسات العمل العادية والأنظمة السائدة في هذا المجال.

#### أ. كيفية تحديد العمليات المشبوهة

قد يكون للمعاملات المالية أو محاولات القيام بهذه المعاملات أسسا معقولة للاشتباه في ارتباطها بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب بصرف النظر عن قيمتها. لا يوجد حدّ معين للإبلاغ عن معاملة مشبوهة، وقد تنطوي المعاملة المشبوهة على عدة عوامل تبدو غير مهمة بحد ذاتها، وإنما كافة هذه العوامل مجتمعة قد تثير الشك والاشتباه في أن المعاملة مرتبطة بارتكاب أو محاولة ارتكاب جريمة غسل أموال و/أو تمويل إرهاب.

بشكل عام، قد تكون المعاملة مرتبطة بعملية غسل أموال أو تمويل إرهاب عندما تثير المعاملة (أو سلسلة من المعاملات) الريبة أو تسبب عدم الارتياح أو التخوف أو عدم الثقة.

يعتبر السياق الذي تتم فيه المعاملات أو محاولات القيام بالمعاملات، عاملا أساسيا في تقييم الاشتباه. ويختلف السياق من نشاط تجاري إلى آخر، ومن عميل إلى آخر. ينبغي على الكيانات المبلّغة تقييم المعاملات بحسب ما يبدو ملائما ويندرج ضمن إطار الممارسات المعتادة المتبعة في مجال عملها، وبناءً أيضا على مستوى معرفتها بعملائها. يمكن أن تكون المعاملات التي لا تتوافق مع ملف العميل الشخصي والمعلومات التي صرّح بها أو مع الممارسات المعتادة، عوامل مرتبطة تساهم في تحديد ما إذا كان هناك أسس معقولة للاشتباه في أن المعاملات ترتبط بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

يجب أن يركز تقييم الاشتباه على تقييم معقول ومنطقي للعوامل ذات الصلة، بما في ذلك معرفة نوع عمل العميل، وتاريخه المالي، وخلفيته وسلوكياته. تذكّر أن السلوك مشبوه، وليس الأشخاص؛ ويمكن أن يستند الاشتباه إلى عامل واحد، أو إلى مجموعة من العوامل. ينبغي النظر في جميع الظروف المحيطة بالمعاملة أو بالمعاملات.

#### ب. مؤشرات العمليات المشبوهة

مرفق في الملحق (أ) قائمة بالمؤشرات التي ستساعد الكيانات المبلّغة على تقييم ما إذا كان للمعاملات أسسا معقولة للاشتباه أم لا.

إن قائمة المؤشرات هذه ليست حصرية. يمكن أن تحدد الكيانات المبلّغة العمليات المشبوهة التي تشتمل على الأفراد والكيانات القانونية والمعاملات مرتفعة المخاطر بالاستناد إلى معايير أخرى أو مؤشرات معروفة لغسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو الجريمة الأصلية.

## رابعاً: متطلبات الإبلاغ عن العمليات المشبوهة

### أ. نموذج الإبلاغ عن العمليات المشبوهة

ينبغي على الكيانات المبلّغة رفع تقارير عن العمليات المشبوهة إلى وحدة المعلومات المالية باستخدام نموذج الإبلاغ عن العمليات المشبوهة/ تقرير الاشتباه (الملحق ب).

ينبغي على الكيانات المبلّغة تعبئة جميع الحقول/الخانات الواردة في تقرير الاشتباه وإدخال بدقة المعلومات المتوفرة لديها عن نوع الاشتباه، وعن الأفراد و/ أو الكيانات الأطراف في المعاملات، وما إذا كانت الأموال خاضعة للتجميد، على النحو التالي:

- 1 هل يتعلق الاشتباه بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب؟
- 2 هل تخضع الأموال لأمر تجميد أو أمر تجميد محتمل؟
- 3 البيانات الشخصية للأفراد و / أو الكيانات التي حصل عليها الكيان المبلّغ ، بما يتماشى مع القانون والأنظمة المعمول بها (الأسماء الصحيحة وغيرها من البيانات التعريفية الرئيسية المتوفرة عن العميل، مثل تاريخ الميلاد ، والبطاقة الشخصية، والعناوين وأرقام الهاتف).
- 4 معلومات كافية عن العمليات المشبوهة المبلّغ عنها (بيع وشراء العملات، والحوالات الواردة والصادرة، وأي معاملات مالية أخرى).
- 5 ذكر بطريقة واضحة المؤشر المستخدم وأساس الاشتباه. تحديد الجريمة الأصلية ذات الصلة إذا كانت معروفة.
- 6 ذكر أدلة على العمليات المشبوهة (اسم الحساب والمعلومات ذات الصلة، وتاريخ المعاملة، وأية مستندات أخرى قد تدعم أساس الاشتباه).
- 7 تحديد المستفيد الحقيقي من العمليات المشبوهة.
- 8 تحديد الكيانات والأفراد المرتبطين والعلاقات في ما بينهم، على سبيل المثال شركاء الأعمال أو أفراد الأسرة. الأسماء الصحيحة للكيانات والأفراد الأطراف في المعاملات.

تُرفع تقارير الاشتباه على أساس " الشخص المشتبه به". قد يكون، أو لا يكون، الشخص المشتبه به عميلاً. ينبغي على الكيان المبلّغ الإشارة في الحقل السردى لتقرير الاشتباه إلى

عدد العمليات المشبوهة، وأن يقدم تفاصيل المعاملة بشكل منفصل بملف إكسل (Excel)، ثم إرساله إلى وحدة المعلومات المالية كتقرير اشتباه مرفق.

بعد رفع تقرير اشتباه أولي حول موضوع اشتباه معين، ينبغي على الكيان المبلغ تقديم نموذج إبلاغ كل 30 يوماً، وذلك في حال استمر المشتبه به في إجراء المعاملات بالطريقة نفسها. أما إذا توقف عن إجراء المعاملات بالطريقة نفسها، ينبغي على الكيان المبلغ تقديم تقرير اشتباه يشير فيه إلى أن المشتبه به توقف عن إجراء المعاملات بطريقة مشبوهة وأنه لن يرفع بعد ذلك أي تقارير اشتباه بشأنه.

ينبغي على الكيان المبلغ الإشارة في أي تقرير اشتباه لاحق يرتبط بالمشتبه به، إلى أن المعاملة المشبوهة ترتبط بتقرير اشتباه منفصل عن تقارير الاشتباه السابقة، وذلك عبر إدخال الرقم المرجعي للمعاملة المشبوهة في تقرير الاشتباه.

#### ب. متى يجب رفع تقرير اشتباه

ينبغي على الكيانات المبلّغة رفع تقرير اشتباه دون إبطاء إلى وحدة المعلومات المالية للإبلاغ عن أي معاملات مالية مشبوهة أو أي محاولات للقيام بهذه المعاملات. بالنسبة لتقارير الاشتباه التي يتم رفعها بعد إجراء المعاملة، تقدم الكيانات المبلّغة تقرير الاشتباه خلال **ثلاثة (3) أيام عمل كحد أقصى** من تاريخ تحديد أن المعاملة مشتبه بها أو أنه يوجد أسس معقولة للاشتباه بأن المعاملة ترتبط بنشاط إجرامي.

غير أنه عندما يكون هناك اشتباه في أن المعاملة مرتبطة أو تستخدم في أعمال إرهابية أو من قبل منظمات إرهابية، **ينبغي عندها رفع تقرير الاشتباه خلال 24 ساعة من تحديد المؤسسة المالية بأن المعاملة مشبوهة.**

لا تُحتسب أيام العطل من ضمن فترة الإبلاغ المحددة، على النحو التالي:

- (1) عطلة نهاية الأسبوع (الجمعة والسبت).
- (2) العطل الرسمية الوطنية.
- (3) أي عطلة وطنية معلن عنها رسمياً في الدولة (يوم عطلة خاص على الصعيد الوطني).

أما بالنسبة لمحاولات القيام بالمعاملات، عندما يتلقى الكيان المبلغ طلباً من أحد العملاء لتنفيذ معاملة، ويشتبه عندها الكيان في أن المعاملة تتعلق بعائدات نشاط إجرامي و/أو بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب، أو سيتم استخدامها في أعمال إرهابية أو من قبل منظمات إرهابية، ينبغي على الكيان المبلغ رفع تقرير الاشتباه **خلال 24 ساعة من تحديد المؤسسة المالية بأن المعاملات مشبوهة، أو في أول يوم عمل لها، أيهما أقرب.**



### ج. من يجب أن يرفع تقرير الاشتباه

يجب أن يقوم مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال (MLRO) بإعداد تقرير الاشتباه، أو نائبه، أو الممثل المخول بحسب الأصول عن الكيان المبلغ.

ينبغي على الكيان المبلغ تزويد وحدة المعلومات المالية بتفاصيل الاتصال الخاصة بمسؤول الإبلاغ أو نائبه أو الممثلين المخولين. على الكيان المبلغ إبلاغ وحدة المعلومات المالية عند تغيير مسؤول الإبلاغ، أو نائبه و/ أو الممثلين المخولين.

### د. محتوى تقرير الاشتباه

ينبغي على الكيانات المبلّغة أن تشرح قدر الإمكان وبوضوح، جميع العوامل أو الظروف غير العادية التي دفعتها إلى الاشتباه في وجود نشاط غسل أموال أو تمويل إرهاب، وتوفير أكبر قدر ممكن من التفاصيل ذات الصلة لدعم سبب الاشتباه لديها، على سبيل المثال:

- 1) هل الاشتباه يتعلق بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب؟
- 2) هل تخضع الأموال لأمر تجميد أو أمر تجميد محتمل؟
- 3) توفير تقارير الاشتباه ذات الصلة التي تم رفعها سابقا بشأن الفرد و / أو الكيان محل تقرير الاشتباه.
- 4) توفير معلومات عن جميع الأطراف المساهمة في تسهيل النشاط أو العمليات المشبوهة.
- 5) تحديد جميع الحسابات والمعاملات ذات الصلة بالترتيب الزمني حسب التاريخ والمبلغ.
- 6) وصف ما هو معروف عن العمليات والوسائل التي يعتمدها المشتبه به أو المشتبه بهم، وتوفير قدر الإمكان شرحا كاملا عن النشاط المشتبه به.
- 7) شرح بالتفصيل موقف الكيانات المبلّغة بأن النشاط أو المعاملة غير قانونية أو مشبوهة.

### هـ. كيفية تقديم تقرير الاشتباه

على الكيانات المبلّغة تقديم تقرير الاشتباه عبر نظام الإبلاغ الإلكتروني لوحدة المعلومات المالية.

إذا كانت خدمة الإبلاغ الإلكتروني غير متاحة، يجب عندها تقديم تقرير الاشتباه إلى وحدة المعلومات المالية بواسطة ساعي/ مندوب على النحو التالي:

شارع البلدية ، رقم 810، الدوحة- ص ب: 1234

المبنى 11، الطابق الثامن ، مجمع مكافحة الجرائم الاقتصادية

#### خامسا: طلبات المعلومات الواردة من وحدة المعلومات المالية

تنص المادة (15) من القانون رقم (4) لسنة 2010م على أنه يحق لوحدة المعلومات المالية الحصول على المعلومات التي تراها لازمة لأداء وظائفها، من أي كيان أو شخص خاضع لالتزام الإبلاغ ويتعين تقديمها خلال المدة الزمنية التي تعينها الوحدة وبالشكل الذي تحدده.

وللوحدة في حال عدم التزام أي كيان مبلّغ بالالتزامات الواردة بموجب أحكام هذا القانون، أن تخطر الجهة الرقابية المعنية بذلك .

وعليه، ينبغي على الكيانات المبلّغة أن تمتثل لطلبات المعلومات التي تتلقاها من وحدة المعلومات المالية بشأن العمليات المشبوهة أو التي قد تكون مرتبطة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

#### سادسا: عدم الالتزام بتقديم تقرير اشتباه أو الرد على طلبات المعلومات من وحدة المعلومات المالية والتنبيه

يحدد القانون رقم (4) لسنة 2010م عددًا من الجرائم المتعلقة بالالتزامات تقديم تقارير الاشتباه. وتتضمن الجرائم الرئيسية:

- (1) المادة 5 – الامتناع عن رفع تقرير اشتباه إلى وحدة المعلومات المالية؛ و
- (2) المادة 39 - تنبيه العميل أو المستفيد أو أي طرف ثالث، غير الجهات المختصة بموجب القانون، بأن هناك تقريرا سيجري أو يجري أو سبق تقديمه إلى الوحدة بوجود شبهة غسل للأموال أو تمويل للإرهاب، أو بأن هناك تحريات تجرى أو أجريت عن غسل للأموال أو تمويل للإرهاب.

وعليه، تتبّع وحدة المعلومات المالية الإجراءات التالية في حال عدم التزام الكيان المبلّغ:

- (1) بعد انتهاء المهلة المحددة للامتثال للأمر أو الطلب، ترسل وحدة المعلومات المالية رسالة تذكير للامتثال للأمر أو الطلب في غضون ثلاثة (3) أيام ؛

2) بعد انتهاء فترة السماح المحددة للامتثال للأمر أو الطلب، تحدّر وحدة المعلومات المالية الكيان المبلّغ بأنه في حال استمراره بعدم الامتثال ستقوم بإبلاغ الجهة الرقابية المعنية التي يخضع لإشرافها. يُمنح الكيان المبلّغ ثلاثة (3) أيام أخرى للامتثال للأمر أو الطلب؛

3) في حال استمر الكيان المبلّغ في عدم الامتثال، تقوم وحدة المعلومات المالية بإبلاغ الجهة الرقابية المعنية بعدم امتثال الكيان المبلّغ الذي يخضع لإشرافها.

يمكن أن تخضع الكيانات المبلّغة التي لا تفي بالتزاماتها بموجب القانون لتدابير وعقوبات جنائية وإدارية.

### سابعا: كيفية الاتصال بوحدة المعلومات المالية

سيتم مراجعة هذا الدليل الإرشادي بشكل منتظم. إذا كان لديك أي تعليقات أو اقتراحات تساعد على تحسينه وتطويره؛ أو تحتاج إلى مزيد من المعلومات عن وحدة المعلومات المالية ومهامها، وعن التزامات الإبلاغ وغيرها من الالتزامات، يمكنك الاتصال بوحدة المعلومات المالية على النحو التالي:

شارع البلدية ، رقم 810 ، الدوحة- ص ب: 1234

المبنى 11، الطابق الثامن ، مجمع مكافحة الجرائم الاقتصادية

هاتف رقم: 44221746 - 00974

فاكس رقم: 44221774 - 00974

بريد إلكتروني: [info@qfiu.gov.qa](mailto:info@qfiu.gov.qa)

## الملحق (أ) - مؤشرات العمليات المشبوهة

تساهم المؤشرات أدناه في تقييم ما إذا كان للمعاملات أي أسس اشتباه معقولة. وهي أمثلة عن المؤشرات الشائعة التي قد تكون مفيدة عند تقييم المعاملات، سواء تمت هذه المعاملات أو كانت مجرد محاولات. وتشمل مؤشرات تستند إلى خصائص معينة ارتبطت بأنشطة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

لا تهدف هذه المؤشرات إلى تغطية كل حالة، ولا يجب النظر إليها بمعزل عن غيرها. لا يشير مؤشر واحد بالضرورة إلى أسس معقولة للاشتباه في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب. ومع ذلك، إذا كان هناك عدد من المؤشرات أثناء إجراء إحدى المعاملات أو سلسلة من المعاملات، ينبغي على الكيانات المبلّغة النظر في عوامل أخرى قبل اتخاذ القرار بشأن ما إذا كان يجب الإبلاغ عن المعاملة أم لا.

يجب تقييم المؤشرات في السياق الذي تحدث فيه المعاملة أو يتم الشروع فيها. وقد يساهم كل مؤشر في الاستنتاج أن هناك أسسًا معقولة للاشتباه في أنه يتم ارتكاب أو محاولة ارتكاب جريمة غسل أموال أو تمويل إرهاب. ومع ذلك، قد لا يؤدي المؤشر إلى أي اشتباه في ضوء عوامل عديدة، مثل مهنة العميل، وأنشطته التجارية، وتاريخه المالي، ونمط الاستثمار السابق. إلا أنه، إذا نظرنا إلى كافة هذه العوامل مجتمعة فإن وجود مؤشر أو أكثر، وكذلك معرفة الكيانات المبلّغة بعمل العميل أو أنشطته المالية سيساعد على تحديد العمليات المشبوهة.

### (1) مؤشرات عامة

- يقرّ العميل أو يدلي ببيانات حول التورط في أنشطة إجرامية.
- يرفض العميل إرسال أي مستندات إلى عنوان سكنه.
- للعميل حسابات مع مؤسسات مالية متعددة في منطقة واحدة دون مبرر واضح.
- يجري العميل معاملات في مواقع فعلية مختلفة، في محاولة واضحة منه لتجنب اكتشافه.
- يستخدم العميل العنوان نفسه باستمرار، ولكنه يغير بشكل متكرر أسماء الأطراف في المعاملة.
- تتم مرافقة العميل ومراقبته.
- يبدي العميل فضولا غير معتاد حول الأنظمة والضوابط والسياسات الداخلية.

- للعميل معرفة مبهمة بمبلغ الإيداع.
- يقدم العميل تفاصيل مبهمة حول المعاملة، أو يعرف بعض التفاصيل فقط حول الغرض منها.
- يقوم العميل بتسجيل المعاملات المالية الكبيرة بطريقة غير رسمية باستخدام أساليب غير تقليدية.
- يبالغ العميل في تبرير أو تفسير المعاملة.
- العميل متحفظ ومتردد في مقابله شخصيا.
- العميل متوتر وسلوكه لا يتوافق مع نمط المعاملة.
- العميل متورط في المعاملات المشبوهة وأنشطة غسل الأموال، إنما غير مدرك لذلك.
- هاتف المنزل أو العمل الخاص بالعميل مفصول من الخدمة، أو ان الرقم غير موجود أساسا عند محاولة الاتصال به بعد فتحه الحساب مباشرة.
- لا يمكن التحقق بسهولة من خلفية العميل الجديد أو المحتمل.
- يتصرف العميل لصالح طرف ثالث أو نيابة عنه، ولكنه لا يعلن ذلك.
- يشارك العميل في نشاط لا يتناسب مع النشاط المعتاد للفرد أو الشركة.
- يصرّ العميل على إتمام المعاملة بسرعة.
- يقدم العميل معلومات متناقضة أو مضللة بشأن المعاملة.
- تبدو المعاملة غير منطقية، أو أنها لا تتناسب مع النشاط المعتاد أو المتوقع للعميل.
- قام العميل مؤخرا بإنشاء سلسلة من العلاقات الجديدة مع كيانات مالية مختلفة.
- يحاول العميل التقرب من الموظفين وتوطيد علاقته بهم.
- يستخدم العميل أسماء مستعارة ومختلف العناوين المتشابهة.
- يقوم العميل بتهجئة اسمه بشكل مختلف في كل معاملة.

- يستخدم العميل صندوق بريد أو خدمة مكتب بريد أو عناوين بريدية أخرى مختلفة بدلاً من عنوان الشارع ، بما لا يتناسب مع النمط المعتاد أو المتبع في هذه المنطقة.
- يقدم العميل معلومات غير صحيحة أو معلومات تكون باعتمادك غير موثوقة.
- يعرض العميل المال أو الهدايا أو خدمات غير معتادة مقابل توفير خدمات قد تبدو غير اعتيادية أو مشبوهة.
- يستخدم العميل أدوات مالية للدفع لقاء الخدمات أو المنتجات، مثل أوامر الدفع أو الشيكات السياحية، من دون تدوين ذلك على السند، أو بوضع رمز أو ختم أو ملاحظات غير معتادة.
- أنت على علم بأن العميل هو محل تحقيقات في قضايا غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.
- أنت على علم، أو أصبحت على علم، من مصدر موثوق به (يمكن أن يكون وسائل إعلام أو مصادر مفتوحة أخرى)، بأن العميل متورط في نشاط غير قانوني.
- العميل الجديد أو المحتمل معروف لديك أنه يتمتع بسمعة قانونية أو خلفية جنائية مشبوهة.
- تنطوي المعاملة على كيان صوري/وهمي مشبوه (أي، شركة ليس لها أصول أو عمليات أو أي مبرر آخر لوجودها).

## (2) مؤشرات تتعلق بمتطلبات الإبلاغ أو حفظ السجلات

- يحاول العميل إقناع الموظف بعدم استكمال أي مستندات مطلوبة للمعاملة.
- يطرح العميل استفسارات تشير إلى رغبته في تجنب الإبلاغ.
- العميل على معرفة غير مألوفة بالقانون وبمتطلبات الإبلاغ عن العمليات المشبوهة.
- العميل على معرفة شاملة بمسائل غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.
- يثير العميل موضوع أن المعاملة "نظيفة" أو "لا تتضمن غسل أموال".
- يقوم العميل بتجزئة أو تقسيم المبالغ لتفادي حفظ السجلات أو إثبات الهوية الشخصية أو تخطي الحدّ المعين للإبلاغ.

- يتعاون العميل مع أشخاص آخرين لتفادي حفظ السجلات أو إثبات الهوية الشخصية أو تخطي الحدّ المعين للإبلاغ.

### (3) مؤشرات تتعلق بوثائق إثبات الهوية الشخصية

- يقدم العميل معلومات مشكوك فيها أو غير واضحة.
- يبرز العميل هوية مزيفة أو هوية تبدو مزورة أو معدّلة أو غير دقيقة.
- يرفض العميل توفير وثائق إثبات الهوية الشخصية.
- يقدم العميل فقط نسخا غير أصلية من وثائق الهوية الشخصية.
- يريد العميل تقديم بياناته باستخدام وثائق أخرى غير وثائق الهوية الشخصية.
- تفتقر المستندات الداعمة للعميل للتفاصيل المهمة، مثل رقم الهاتف.
- يبالغ العميل في تأخير تقديم المستندات الخاصة بالشركة.
- الأوراق الثبوتية التي قدمها العميل بلغة أجنبية أو لا يمكن التحقق منها لسبب ما.
- جميع وثائق إثبات الهوية التي قدمها العميل جديدة أو تتضمن تواريخ إصدار حديثة.
- يقدم العميل وثائق إثبات هوية متباينة وفي أوقات مختلفة.
- يقوم العميل بتغيير المعاملة بعد مطالبته بتقديم وثائق إثبات الهوية.
- يقدم العميل وثائق إثبات هوية مختلفة في كل مرة يقوم فيها بإجراء معاملة.

### (4) مؤشرات تتعلق بالمعاملات النقدية

- يجري العميل بشكل مفاجئ معاملات نقدية متكررة وبمبالغ مالية ضخمة، بما لا يتناسب مع نشاطه المعتاد.
- يستبدل العميل بشكل متكرر الكمبيالات الصغيرة بالكبيرة.
- يستخدم العميل فئات عملات لا تتناسب مع نشاطه المعتاد.

- يستخدم العميل أوراقا مالية موضّبة أو مغلّفة بطريقة غير معتادة.
- يودع العميل أوراقا نقدية قديمة أو متّسخة.
- يجري العميل بشكل متكرر معاملات نقدية باستخدام مبالغ مالية ضخمة تتم بأرقام مدورة.
- يجري العميل باستمرار معاملات نقدية دون الحد المعيّن للإبلاغ، في محاولة واضحة منه لتجنب الإبلاغ.
- يجري العميل باستمرار معاملات نقدية أدنى بكثير من الحد المعيّن للإبلاغ، في محاولة واضحة منه لتجنّب إثبات الهوية والإبلاغ.
- يعرض العميل أموالاً غير محسوبة لإجراء معاملة. وعند احتساب هذه الأموال، يخفض العميل قيمة المعاملة إلى أقل من الحد المعيّن للإبلاغ.
- يجري العميل معاملة بمبلغ غير اعتيادي مقارنة بالمبالغ المستخدمة في المعاملات السابقة.
- يشتري العميل باستمرار شيكات سياحية أو شيكات بعملات أجنبية أو أدوات أخرى قابلة للتداول نقدًا، بما لا يتناسب مع نشاطه المعتاد.
- يطلب العميل حفظ أو تحويل مبالغ مالية ضخمة أو أصول أخرى، بما لا يتناسب مع نشاطه المعتاد.
- استخدام عناوين مشتركة لأفراد يشاركون في المعاملات النقدية، لا سيما عندما يكون العنوان نفسه عنوانا لمكان عمل أو منشأة تجارية، أو أنه لا يبدو متطابقا مع المهنة المحددة من قبلهم (على سبيل المثال طالب أو شخص عاطل عن العمل، أو شخص يعمل لحسابه الخاص ، الخ).
- مهنة العميل المحددة لا تتناسب مع مستوى أو نوع النشاط المعتاد الذي يمارسه (على سبيل المثال، يقوم طالب أو شخص عاطل عن العمل بإجراء الحد الأقصى من عمليات السحب النقدية اليومية في مواقع متعددة وعلى مساحة جغرافية واسعة).
- نقل المبالغ النقدية من قبل ساعي بريد.
- يجري العميل معاملات مالية كبيرة باستخدام مجموعة متنوعة من فئات العملات.



## (5) مؤشرات تتعلق بالغرض الاقتصادي

- المعاملة لا تتناسب مع المركز المالي الظاهر للعميل أو نمط نشاطه المعتاد.
- المعاملة لا تقع ضمن السياق المعتاد لممارسات العمل في هذا المجال، أو لا تبدو ذات جدوى اقتصادية بالنسبة للعميل .
- المعاملة معقدة جدا دون مبرر ، ولا تتناسب مع الغرض المحدد من قبل العميل.
- النشاط لا يتناسب مع نوع العمل المتوقع والمحدد من قبل العميل.
- يرفض العميل التجاري توفير معلومات تؤهله الحصول على الخصم التجاري.
- لا يوجد تفسير عملي لحجم المعاملات أو النقد.
- إجراء معاملات مالية بين شركات لا يربطها عادة أي صلة (على سبيل المثال، مستورد مواد غذائية يتعامل مع مصدر قطع غيار السيارات).
- تتضمن المعاملة منظمة غير هادفة للربح أو منظمة خيرية ليس لها أي غرض اقتصادي منطقي، أو أنه لا يوجد أي صلة بين النشاط المذكور للمنظمة والأطراف الأخرى في المعاملة.

## (6) مؤشرات تتعلق بالمعاملات التي تشتمل على الحسابات

- إيداع الأموال في حسابات متعددة، ثم دمجها في حساب واحد وتحويلها خارج البلاد.
- حركة إيداع أو سلسلة إيداعات مفاجئة على حساب غير نشط فيه مبلغ مالي صغير، يعقبها سحبات نقدية متكررة حتى يتم سحب كافة الأموال التي تم تحويلها.
- محاولة فتح أو استخدام الحسابات باسم مستعار.
- يستخدم العميل بشكل متكرر أماكن إيداع متعددة خارج موقع الفرع المحلي.
- فتح حسابات في فرع خارج منطقة العميل أو محل سكنه.

- فتح حسابات بأسماء أشخاص آخرين.
  - فتح حسابات بأسماء مشابهة لأسماء الكيانات التجارية الأخرى المعتمدة.
  - إيداع في الحساب مبالغ نقدية صغيرة عديدة، يعقبها سحبات نقدية كبيرة.
  - إجراء عدة معاملات في اليوم وفي الفرع نفسه، في محاولة واضحة لاستخدام صرافين مختلفين.
  - يتجاوز النشاط إلى حد كبير النشاط المتوقع وقت فتح الحساب.
  - إنشاء حسابات متعددة، بعضها غير نشط منذ فترة طويلة.
  - حركة / نشاط مالي ضخم بشكل مفاجئ على حساب غير نشط/ خامل .
  - عمليات تحويل غير مبررة بين منتجات العميل وحساباته.
  - حوالات مالية كبيرة من حساب واحد إلى حسابات أخرى ومن مصادر مختلفة.
  - إيداعات متعددة في حساب العميل من قبل أطراف ثالثة.
  - إيداعات متكررة للأدوات لحاملها (على سبيل المثال، الشيكات أو أوامر الدفع أو السندات لحاملها).
  - إيداعات نقدية كبيرة غير معتادة من قبل عميل لديه صلة شخصية أو تجارية بمنطقة تشتهر بالاتجار بالمخدرات.
  - رفض الشيكات بصورة مستمرة لعدم وجود رصيد في الحساب.
  - استخدام الحسابات المراسلة كمنفذ لتحويل الأموال من ولاية قضائية أجنبية إلى أخرى.
  - استخدام الحسابات الشخصية والتجارية المتعددة لجمع الأموال ثم تحويلها إلى عدد من المستفيدين الأجانب، لا سيما عندما يكونون في دول مرتفعة المخاطر ، مثل الدول المعروفة بأنها تشتهر أو يشتبه في أنها تساهم بتسهيل أنشطة غسل الأموال.
- يتضمن الموقع الإلكتروني لمجموعة العمل المالي-فاتف (<http://.fatf-gafi.org>) معلومات عن الدول والأقاليم غير المتعاونة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (انظر القسم "الدول مرتفعة المخاطر وغير المتعاونة").

## (7) مؤشرات تتعلق بمعاملات تشتمل على مناطق خارج قطر

- ليس لدى العملاء والأطراف الأخرى في المعاملة علاقات أو صلة واضحة بدولة قطر.
- إجراء المعاملات عبر خطوط دولية متعددة.
- يستخدم العميل بطاقة ائتمان صادرة عن بنك أجنبي ليس له فرع في دولة قطر، خاصة وأن العميل لا يقيم أو يعمل في الدولة حيث تم إصدار البطاقة.
- المبالغ النقدية والتحويلات الدولية تزيد عن متوسط دخل العملاء من العمّال الأجانب.
- تنطوي المعاملات على حوالات مالية دولية كبيرة إلى حسابات أطراف ثالثة في دول لا تُستخدم عادة كقنوات للحوالات المالية.
- تشتمل المعاملة على دولة معروفة بقانون سرية المصارف والشركات.
- تنطوي المعاملات على دول يجب أن تخضع للمراقبة المعززة بحسب مجموعة العمل المالي-فاتف.
- تبادل عملات أجنبية يعقبها تحويلات برقية للأموال إلى دول مرتفعة المخاطر، مثل الدول المعروفة بأنها تشتهر أو يشتبه في أنها تساهم بتسهيل أنشطة غسل الأموال.
- إجراء إيداعات يعقبها خلال فترة زمنية قصيرة تحويل إلكتروني للأموال إلى أو عبر دول مرتفعة المخاطر، مثل الدول المعروفة بأنها تشتهر أو يشتبه في أنها تساهم بتسهيل أنشطة غسل الأموال .
- تنطوي المعاملة على دولة ينتشر فيها إنتاج أو تصدير المخدرات غير المشروعة، أو يكون نظامها الخاص بمكافحة أنشطة غسل الأموال غير فعال.
- تنطوي المعاملة على دولة معروفة بأنها تشتهر أو يشتبه في أنها تساهم بتسهيل أنشطة غسل الأموال.

يتضمن الموقع الإلكتروني لمجموعة العمل المالي-فاتف (<http://.fatf-gafi.org>) معلومات عن الدول والأقاليم غير المتعاونة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (انظر القسم "الدول مرتفعة المخاطر وغير المتعاونة").

## (8) مؤشرات تتعلق بالمعاملات الخاصة بالنشاط التجاري الخارجي

- تراكم أرصدة ضخمة تتعارض مع حجم الأعمال المعروف لشركة العميل، يعقبها تحويلات إلى حساب (حسابات) في الخارج.
- طلبات متكررة للحصول على الشيكات السياحية، والشيكات بالعملات الأجنبية أو غيرها من الأدوات المالية القابلة للتداول.
- قروض بضمانات مصرفية صادرة عن بنوك أجنبية.
- قروض إلى أو من الشركات الأجنبية.
- عروض إيداعات بملايين الدولارات من مصدر سري يتم إرسالها من بنك أجنبي، أو قروض مضمونة من بنك أجنبي.
- معاملات تشتمل على بنك "صوري/وهمي" أجنبي، يشبه اسمه اسم مؤسسة كبيرة قانونية.
- تحويل إلكتروني غير مبرر للأموال بمجرد أن يستلمها العميل.
- استخدام الاعتمادات المستندية وغيرها من وسائل التمويل التجاري لتحريك الأموال من دولة إلى أخرى ، وبما لا يتناسب مع النشاط المعتاد للعميل.
- استخدام بطاقة ائتمان صادرة عن بنك أجنبي.

إن قائمة المؤشرات هذه غير حصرية. يمكن للكيانات المبلّغة تحديد العمليات المشبوهة التي تشتمل على الأفراد والكيانات القانونية والمعاملات مرتفعة المخاطر بالاستناد إلى معايير أخرى أو مؤشرات معروفة لغسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو الجريمة الأصلية.

وحدة المعلومات المالية

نموذج الإبلاغ عن العمليات المشبوهة

	1.	تفاصيل تقديم تقرير الاشتباه:
	1-1	التاريخ:
	2-1	المسؤول عن إعداد/تقديم تقرير الاشتباه:
<input type="checkbox"/> بنك <input type="checkbox"/> شركة صرافة <input type="checkbox"/> شركة تأمين <input type="checkbox"/> شركة استثمار <input type="checkbox"/> شركة تمويل <input type="checkbox"/> شركة إدارة أصول <input type="checkbox"/> محاسبون <input type="checkbox"/> محامون <input type="checkbox"/> وسطاء/وكلاء عقارات <input type="checkbox"/> تجار الذهب والمعادن النفيسة الأخرى <input type="checkbox"/> تجار الألماس والأحجار الكريمة الأخرى <input type="checkbox"/> أخرى (يرجى التحديد):	3-1	نوع المؤسسة المبلّغة:
	4-1	المؤسسة المبلّغة :
	5-1	جهة الاتصال: العنوان:

	رقم الهاتف المباشر: بريد إلكتروني:
6-1	إشارة رقم:

2. تفاصيل تقرير الاشتباه:	
1-2	هل التقرير تابع لتقرير سابق؟ <b>(إلزامي)</b> إذا نعم، يرجى إدخال الرقم المرجعي لهذا التقرير <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> كلا
2-2	هل يرتبط هذا التقرير بتمويل الإرهاب، غسل الأموال، العقوبات أو أي نوع اشتباه آخر؟ <b>(إلزامي)</b> <input type="checkbox"/> تمويل الإرهاب <input type="checkbox"/> غسل الأموال <input type="checkbox"/> عقوبات <input type="checkbox"/> نوع اشتباه آخر
3-2	هل يخضع هذا التقرير لأي متطلبات عاجلة بتجميد الأموال؟ <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> كلا <input type="checkbox"/> غير معروف
4-2	سبب الاشتباه: <b>(إلزامي)</b> <input type="checkbox"/> تجزئة المعاملات <input type="checkbox"/> معاملة غير اعتيادية <input type="checkbox"/> مصدر أموال غير محدد <input type="checkbox"/> معاملة غير اقتصادية <input type="checkbox"/> معاملة بدون غرض تجاري محدد <input type="checkbox"/> احتيال <input type="checkbox"/> عدم التمكن من إتمام إجراءات "اعرف عميلك" <input type="checkbox"/> هوية مزورة <input type="checkbox"/> مبلغ نقدي كبير

<input type="checkbox"/> سلوك الفرد مشتبه به <input type="checkbox"/> أخرى (يرجى التحديد):		
<input type="checkbox"/> معاملة واحدة <input type="checkbox"/> عدة معاملات <input type="radio"/> عدد المعاملات:	عدد المعاملات المبلغ عنها: <b>(إلزامي)</b>	5-2
أذكر القيمة بالريال القطري: أذكر القيمة بالعملة الأخرى:	ما هي قيمة المعاملة/المعاملات المشتبه بها، بما في ذلك أي محاولات لإجراء المعاملة؟ <b>(إلزامي)</b>	6-2
<input type="checkbox"/> نقدا <input type="checkbox"/> تحويل برقي <input type="checkbox"/> حساب مصرفي <input type="checkbox"/> حساب صندوق استثماري <input type="checkbox"/> أوراق مالية <input type="checkbox"/> شيك <input type="checkbox"/> وثيقة تأمين <input type="checkbox"/> شهادات استثمار <input type="checkbox"/> أسهم <input type="checkbox"/> تبادل عملات <input type="checkbox"/> بطاقة ائتمان <input type="checkbox"/> بطاقة خصم <input type="checkbox"/> عملة مشفرة <input type="checkbox"/> ذهب <input type="checkbox"/> معادن نفيسة أخرى <input type="checkbox"/> ألماس <input type="checkbox"/> أحجار كريمة أخرى <input type="checkbox"/> عقار <input type="checkbox"/> خدمات استشارية	ما هو نوع المال أو الخدمة أو المنتج المستخدم لإجراء المعاملة؟ <b>(إلزامي)</b>	7-2

<input type="checkbox"/> أخرى (يرجى التحديد):	
---	--

3.	تفاصيل الشخص المشتبه به/ الأشخاص المشتبه بهم أو شركائه/ شركائهم إذا كان المشتبه به شخصا طبيعيا، يرجى تعبئة القسم (3). إذا كان شخصا قانونيا يرجى تعبئة القسم 5؛ في حال الاثنين معا، يرجى تعبئة القسمين (3) و(5). أما إذا كان صندوقا استئمانيا فيرجى تعبئة القسم (6).
1-3	<p><b>الشخص المشتبه به:</b> (انكر كافة المعلومات المعروفة لديك عن الشخص المشتبه به، وارفق نسخا عن أي وثائق إثبات هوية متوفرة لديك):</p> <p><b>معلومات عن الجنسية والإقامة</b> <b>الجنسية (إلزامي) :</b> <b>قطري:</b> ○ رقم بطاقة الهوية القطرية (إلزامي) : ○ رقم جواز السفر (اختياري) :</p> <p><b>مقيم في قطر:</b> ○ رقم بطاقة الهوية القطرية (إلزامي) : ○ رقم جواز السفر (اختياري) :</p> <p><b>دول الخليج :</b> ○ رقم بطاقة الهوية الخليجية: أو ○ رقم جواز السفر: <b>غير مقيم:</b> ○ رقم جواز السفر (إلزامي) :</p>
	<input type="checkbox"/> الاسم بالعربي أو بالإنجليزي <b>(إلزامي):</b> <input type="checkbox"/> تاريخ الميلاد <b>(إلزامي):</b>



<input type="checkbox"/> ذكر أو أنثى <b>(إلزامي)</b> : <input type="checkbox"/> العنوان/ العناوين: <input type="checkbox"/> رقم الهاتف: <input type="checkbox"/> رقم الجوال: <input type="checkbox"/> بريد إلكتروني: <input type="checkbox"/> بلد الإقامة: <input type="checkbox"/> المهنة: <input type="checkbox"/> تفاصيل رخصة القيادة: <input type="checkbox"/> تفاصيل عن صاحب العمل: <input type="checkbox"/> أي معلومات شخصية أخرى:		
<b>معلومات عن الحساب (1)</b>		<b>4.</b>
<input type="checkbox"/> حساب أفراد <input type="checkbox"/> حساب شركات <input type="checkbox"/> أخرى: التفاصيل:	نوع الحساب: <b>(إلزامي)</b>	1-1-4
<input type="checkbox"/> حساب شخصي <input type="checkbox"/> حساب شركة <input type="checkbox"/> حساب صندوق استئماني <input type="checkbox"/> أخرى: التفاصيل:	نوع الحساب الفرعي:	2-1-4
	مكان الحساب/ المؤسسة: <b>(إلزامي)</b>	3-1-4
	اسم الحساب : <b>(إلزامي)</b>	4-1-4
	تاريخ فتح الحساب:	5-1-4

	رقم الحساب : (إلزامي)	6-1-4
	المخولون بالتوقيع :	7-1-4
	تاريخ إقفال الحساب، إن وجد:	8-1-4
	رصيد الحساب: (إلزامي)	9-1-4
يرجى إرفاق سجل معاملات الحساب طيلة فترة الاشتباه	سجل معاملات الحساب:	10-1-4

معلومات عن الحساب (2)		
<input type="checkbox"/> حساب أفراد <input type="checkbox"/> حساب شركات <input type="checkbox"/> أخرى: التفاصيل:	نوع الحساب: (إلزامي)	1-2-4
<input type="checkbox"/> حساب شخصي <input type="checkbox"/> حساب شركة <input type="checkbox"/> حساب صندوق استئماني <input type="checkbox"/> أخرى: التفاصيل:	نوع الحساب الفرعي:	2-2-4
	مكان الحساب/ المؤسسة: (إلزامي)	3-2-4
	اسم الحساب : (إلزامي)	4-2-4
	تاريخ فتح الحساب:	5-2-4

	رقم الحساب : <b>(إلزامي)</b>	6-2-4
	المخولون بالتوقيع :	7-2-4
	تاريخ إقفال الحساب، إن وجد:	8-2-4
	رصيد الحساب: <b>(إلزامي)</b>	9-2-4
يرجى إرفاق سجل معاملات الحساب طيلة فترة الاشتباه	سجل معاملات الحساب:	10-2-4

معلومات عن الشركة/ المؤسسة		5.
	اسم الشركة/ المؤسسة: <b>(إلزامي)</b>	1-5
<input type="checkbox"/> شركة خاصة <input type="checkbox"/> شركة عامة <input type="checkbox"/> شراكة (شركة تضامن) <input type="checkbox"/> أخرى:	نوع الشركة/ المؤسسة: <b>(إلزامي)</b>	2-5
<input type="checkbox"/> دولة قطر <input type="checkbox"/> أخرى: يرجى التحديد:	في أي دولة تم تسجيل الشركة / المؤسسة؟ <b>(إلزامي)</b>	3-5
	رقم تسجيل الشركة أو المؤسسة: <b>(إلزامي)</b>	4-5
	قيد المنشأة: <b>(إلزامي إذا كانت الشركة/ المؤسسة محلية)</b>	5-5
	رقم تسجيل الشركة الأجنبية: <b>(إلزامي إذا كانت الشركة/ المؤسسة أجنبية)</b>	6-5

	العنوان المسجل: <b>(إلزامي)</b>	7-5
	عنوان العمل، إذا كان مختلفاً عن العنوان المسجل:	8-5
<input type="checkbox"/> الاسم: <input type="checkbox"/> رقم الهاتف: <input type="checkbox"/> رقم الجوال: <input type="checkbox"/> البريد الإلكتروني: <input type="checkbox"/> معلومات أخرى:	تفاصيل الاتصال بالشركة/ المؤسسة:	9-5
<input type="checkbox"/> الاسم: <input type="checkbox"/> رقم الهاتف: <input type="checkbox"/> رقم الجوال: <input type="checkbox"/> البريد الإلكتروني: <input type="checkbox"/> معلومات أخرى:	أعضاء مجلس إدارة الشركة/المؤسسة أو أصحاب العمل	10-5
	سبب الصلة بالشخص المشتبه به:	11-5

الصندوق الاستثماري		6.
	اسم الصندوق الاستثماري	1-6
	طبيعة وغرض الصندوق الاستثماري	2-6
	البلد وتاريخ تأسيس الصندوق الاستثماري	3-6
	هوية الموصي	4-6
	هوية الوصي	5-6
	هوية المشرف العام	6-6

7-6	المستفيد أو المستفيدون
8-6	بيانات أخرى

7.	تفاصيل النشاط المشتبه به
1-7	متى وقع النشاط المشتبه به؟ (إلزامي)
2-7	أين وقع النشاط المشتبه به؟ (إلزامي)
3-7	كيف تم تحديد النشاط المشتبه به؟ (إلزامي)
	<input type="checkbox"/> معاملة مباشرة <input type="checkbox"/> نظام مراقبة المعاملات <input type="checkbox"/> مسؤول الالتزام أو مسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال <input type="checkbox"/> إبلاغ من مجهول <input type="checkbox"/> تدقيق يدوي <input type="checkbox"/> أخبار ومعلومات سلبية <input type="checkbox"/> أخرى (يرجى التحديد)
4-7	أذكر معلومات إضافية مهمة عن النشاط المشتبه به الذي دفعك إلى تقديم تقرير الاشتباه. ما هو سبب الاشتباه لديك؟ أذكر بوضوح كافة العوامل أو الظروف غير الاعتيادية التي أدت إلى الاشتباه بعملية غسل أموال أو تمويل إرهاب. (إلزامي)
5-7	أذكر أي معلومات إضافية أخرى تعتبرها مهمة لتقديم تقرير الاشتباه

مستندات داعمة		8.
<p>قائمة المرفقات:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> وثائق إثبات هوية الشخص المشتبه به</li> <li><input type="checkbox"/> معلومات عن الحساب</li> <li><input type="checkbox"/> سجلات المعاملات</li> <li><input type="checkbox"/> سجلات الشركة/ المؤسسة</li> <li><input type="checkbox"/> أي مستندات أو سجلات أخرى:</li> </ul>	<p>يرجى إدراج أي مستندات داعمة لتقرير الاشتباه</p>	1-8