



٧٧٢٤ / ٤/١٠

الرقم :  
التاريخ : ١٦ / ٨ / ٢٠١٩ هـ  
الموافق : ٢١ / ٥ / ٢٠١٩ م

## تعميم الى البنوك العاملة في المملكة

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة إلى البند (ثانياً) من المادة (١٥) من تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب رقم (٢٠١٨/١٤) تاريخ ٢٦/٦/٢٠١٨ الذي يمنع البنوك من تنفيذ عمليات مالية تجارية على حسابات أشخاص طبيعيين، وإلى البند (ثالثاً) من المادة المشار إليها أعلاه والذي يمنع البنوك من التعامل بعمليات تتعلق بعمليات الصرافة والتحويل من خلال حسابات أشخاص غير مرخص لهم القيام بذلك، ونظراً للاستفسارات العديدة التي وردت من البنوك حول مؤشرات استغلال الحسابات الشخصية لتلك الأغراض، أرفق لكم طياً ملحقاً بأهم المؤشرات التي يمكن الاستدلال من خلالها على قيام العميل/العملاء باستغلال الحسابات الشخصية لأغراض تجارية ولأغراض عمليات الصرافة والتحويل، وعلى أن يتم تضمين تلك المؤشرات في السياسات والاجراءات المعتمدة وفي الأنظمة الآلية المعمول بها لديكم كحد أدنى، وأخذها كأداة لتتقيف العاملين لدى البنك.

مشيرين في هذا المجال الى ضرورة قيام البنك بمتابعة حركة حسابات العملاء بشكل مستمر ومقارنتها مع ما هو مصرح عنه في نماذج اعرف عميلك (KYC) ومع طبيعة نشاط العميل وذلك لغاية الحكم على مدى انطباق مفهوم "ممارسة اعمال التجارة" على حساب عميل/عملاء البنك من عدمه، وكذلك إلى ضرورة الاستعانة بالمستشارين القانونيين لديكم لدى دراسة مدى انطباق تعريف "التاجر/ممارسة الاعمال التجارية" وفق قانون التجارة رقم (١٢) لسنة ١٩٦٦ على الحالات التي يتعرض لها البنك.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المحافظ

د. زياد فريز

مرفق

ملحق مؤشرات استغلال الحسابات الشخصية لأغراض تجارية ولغاية عمليات الصرافةوالتحويل الماليأولاً: من خلال حسابات العملاء:

١. بيانات التعرف على العميل تشير الى ممارسة العميل لعمل تجاري.
٢. حجم الحركات المالية المتوقعة على الحساب وحسب المصرح عنه من قبل العميل يتعارض مع طبيعة عمل العميل والغرض من فتح الحساب.
٣. طلب العميل لدفاتر شيكات بشكل متكرر وبأعداد اوراق كثيرة وبشكل لا ينسجم مع الغرض الشخصي لاستخدام الشيكات والمصرح عنه من قبل العميل.
٤. الغرض الرئيسي من فتح الحساب ارسال واستقبال حوالات خارجية والغاية منها تحويلات تجارية.
٥. وجود العديد من الحسابات الفرعية للعميل لدى البنك الواحد.
٦. تحويلات مكثفة أو ايداع شيكات من حساب شركة الى حساب أحد موظفيها والعكس صحيح.

ثانياً: من خلال المعاملات التي تتم على الحسابات:

١. طبيعة التسهيلات الائتمانية الممنوحة مرتبطة بأعمال تجارية مثل تمويل رأسمال عامل (جاري مدين)، انشاء مجتمعات تجارية، تجارة الأراضي والعقارات، تجارة السيارات... الخ.
٢. احتفاظ العميل بحساب شخصي وحساب تجاري للشركة وتركز العمليات المالية على الحساب الشخصي بدلاً من حساب الشركة.
٣. ارسدة حسابات العميل الشخصية منخفضة بالرغم من انها تشهد معدل دوران مرتفع.
٤. العمليات المالية التي يتم اجراؤها على الحساب تتم مع شركات تجارية او افراد يسيطرون على شركات تجارية.
٥. الحساب يشهد عمليات مالية متكررة وخاصة مع نفس الاطراف ذات العلاقة.
٦. اجراء عمليات مالية على الحساب بشكل مكثف وعلى كلا الجانبين المدين والدائن.
٧. منح تسهيلات غير مباشرة على حسابات شخصية يكون الطرف الثاني فيها شركة، او الطرف الثاني شخص طبيعي وسبب المنح تجاري مثل كفالات أو اعتمادات... الخ.

٨. تحويلات داخلية من /إلى حساب العميل الى / من حسابات أشخاص طبيعيين حيث ان سبب التحويل تجاري.
  ٩. تحويلات داخلية من /إلى حساب العميل الى / من حسابات شركات أو مؤسسات أو مالكين لمؤسسات أو لشركات.
  ١٠. شيكات (واردة أو صادرة) الى /من حساب العميل من / الى حسابات شركات أو مؤسسات أو مالكين لمؤسسات أو لشركات.
  ١١. شيكات مودعة في حساب العميل من حسابات أشخاص طبيعيين الغرض منها تجاري.
  ١٢. شيكات مسحوبة من حساب العميل الى حسابات أشخاص طبيعيين آخرين الغرض منها تجاري.
- ثالثاً: من خلال المعاملات المالية التي تتم نقداً:**

١. البيانات المذكورة في نموذج الايداعات النقدية يشير الى وجود علاقة تجارية.
٢. ايداعات نقدية بشكل مكثف يرافقه سحبات مع الاحتفاظ برصيد دائن منخفض، بشكل يوحي بان العميل يقوم بإيداع دخله اليومي من المبيعات في حسابه.
٣. ايداعات نقدية بمبالغ كبيرة ومتكررة في البطاقات المدفوعة مسبقاً يليها دفعات لأطراف تجارية.
٤. ايداعات نقدية متكررة من قبل شركات أو مؤسسات أو مالكين لمؤسسات / لشركات من غير صاحب الحساب.
٥. سحبات نقدية تتم لغايات تجارية.

**رابعاً: من خلال البطاقات الائتمانية:**

١. معدل دوران الرصيد في البطاقة الائتمانية / المحافظ الرقمية يفوق اضعاف السقف الائتماني للبطاقة / للمحفظة وبشكل متكرر.
٢. حوالات واردة الى بطاقات التسوق عبر الانترنت بشكل مكثف.

**خامساً: من خلال الحوالات:**

١. البيانات الموضحة في نموذج الحوالات (الواردة والصادرة) او الغرض منه تشير الى وجود علاقات تجارية او لأغراض تجارية مثل ثمن بضائع، تسديد فواتير... الخ.
٢. قيام العميل باستقبال حوالات واردة او ارسال حوالات صادرة يكون المصدر أو المتلقي فيها شركات أو مؤسسات أو مالكين لمؤسسات / لشركات.

٣. استقبال حوالات واردة من شخص أو شركة في بلد أجنبي ومن ثم التحويل مباشرة لشخص آخر أو شركة أخرى في نفس البلد أو بلد أجنبي آخر أو الى حساب نفس المصدر في بلد آخر.  
سادساً: من خلال الخدمات المصرفية الالكترونية:

١. أقيام العميل باستخدام الخدمات المصرفية عبر الانترنت للتحويل بحيث يكون المستفيد من التحويل شركة أو ذكر ان غرض التحويل تجاري.
٢. تحويلات من نظام (e-fawateercom) لتسديد الرسوم الجمركية.

سابعاً: أمثلة على مؤشرات استغلال الحسابات الشخصية للقيام بعمليات تتعلق بالصرافة والتحويلات المالية وتعود لأشخاص غير مرخص لهم القيام بذلك:

١. وجود ايداعات نقدية و/أو شيكات مودعة في الحساب الشخصي من قبل شخص/عدة أشخاص ذوي علاقة بشركات صرافة (شركاء، موظفين).
٢. وجود ايداعات نقدية و/أو شيكات مودعة في الحساب الشخصي من قبل شخص/عدة أشخاص تكون متبوعة في الغالب بحركات سحب نقدي لتلك المبالغ.
٣. احتواء بيانات التعرف على العميل في بندي مجال العمل و/أو مصادر الدخل على انها من شركة صرافة.
٤. تضمين بند الغاية من العملية (صرافة، تبديل عملة، حوالة، مصاريف دراسية) بحيث انها لا تتناسب مع طبيعة العمل أو الغاية من فتح الحساب لأشخاص و/أو شركات غير مرخص لهم بممارسة أعمال الصرافة وتحويل الاموال.
٥. تبرير العميل لبعض الحركات المالية التي تتم في حسابه على انه موظف في شركة صرافة أو ذوي علاقة بشركة صرافة.
٦. فتح عدة حسابات شخصية بعملات مختلفة دون وجود غاية مبررة.
٧. وجود تحويلات واردة للحساب الشخصي من أشخاص وشركات دون وجود غاية مبررة يتبعها سحب نقدي بمبالغ مقاربة للمبالغ الواردة للحساب.



ثامناً: كما ندرج ادناه أمثلة على جهات لا يطلب منها التسجيل في السجل التجاري لدى وزارة الصناعة والتجارة:

الملاحظات	الجهة
لا يطلب من المحامي تسجيل المكتب الخاص به كونه من اصحاب المهن الا اذا نوى مجموعة من المحامين تسجيل شركة لهم .	المحامين
لا يطلب من الطبيب تسجيل العيادة الخاص به كونه من اصحاب المهن الا اذا نوى مجموعة من الاطباء تسجيل مركز صحي لهم او مراكز الطوارئ مطلوب منهم التسجيل .	الاطباء