نشرة توعية رقم (١٩)

مؤشرات استرشادية عامة للتعرف على العمليات المشتبه بها

- العملاء الذين يمتنعون عن توفير معلومات كافيه، أو يقدمون معلومات غير صحيحة ، سواء كانت شخصية أو عن النشاط ، او عن المستفيدين الحقيقيين من التعامل على الحساب.
- العملاء الذين يقومون بتقديم وثائق هوية بها شبهة تزوير.
- العملاء الذين يواجهون صعوبة في وصف طبيعة نشاطهم أو يفتقرون إلى المعلومات العامة فيما يتعلق بذلك النشاط.
- العملاء الذين يهتمون - بصورة غير عادية - بالاستفسار عن النظم المطبقة للتعرف على العمليات العادية ، أو معايير الاشتباه ، أو إجراءات الإخطار الخاصة بعمليات المشتبهة فيها .
- العملاء الذين ينتمون إلى مناطق تشتهر بانتشار مستوى عال من الفساد أو الأنشطة الأخرى غير المشروعة مثل الإتجار في المخدرات وزراعتها و تهريب الأسلحة وغيرها.
- التغير المفاجئ في مستوى معيشة أحد موظفي المؤسسة دون مبرر واضح.
- العمليات التي تتم من خلال جهات محلية أو أجنبية لا تهدف للربح بما لا يتماشى من حيث النمط أو الحجم مع غرض و نشاط تلك الجهات، و خاصة إذا كانت هذه الجهات في دول تشتهر بدعم الإرهاب.
- العمليات التي تتم من خلال عملاء ينتمون إلى دول يشتهر عنها دعم الإرهاب.

مع تحيات الإدارة المركزية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

(٠٢) ٣٥٣٤٥٣٥٠

مبني رقم ١٣٦ ب بالحي المالي القرية الذكية الكيلو ٢٨ طريق مصر اسكندرية الصحراوي

AMLCD@FRA.GOV.EG

ARAB REPUBLIC OF EGYPT
الهيئة العامة للرقابة المالية
FINANCIAL REGULATORY AUTHORITY

Building Bridges not Walls
نبنى الجسور لا الحواجز