

## انموذج الابلاغ عن العملية المشبوهة الالكتروني

يقتضي بذل جهود كافية للحصول على المعلومات المطلوبة لتعبئة الخانات.

المرجع: \_\_\_\_\_

التاريخ: يوم / شهر / سنة \_\_\_\_\_

القسم الاول		معلومات عن المؤسسة المبلغة
١- أ اسم المؤسسة المبلغة		
ب نوع المؤسسة المبلغة		
٢- اسم الشخص الذي قام بتعبئة الابلاغ	٣- الوظيفة	
٤- رقم الهاتف	٥- البريد الالكتروني	
٦- اسم المسؤول عن وحدة التحقق الذي وافق على الابلاغ		
٧- رقم الهاتف	٨- البريد الالكتروني	
القسم الثاني		معلومات عن الشخص الطبيعي موضوع الابلاغ
٩- الشهرة		
١٠- الاسم		
١١- اسم الاب		
١٢- اسم الام وشهرتها		
١٣- تحديد ما اذا كان الشخص معروفاً باسم آخر		
١٤- تاريخ ومحل الولادة	يوم / شهر / سنة	١٥- الجنس <input type="checkbox"/> ذكر <input type="checkbox"/> انثى
١٦- الوضع العائلي <input type="checkbox"/> متاهل <input type="checkbox"/> اعزب		
اسم الزوج/ة: الاسم _____ الشهرة _____		
١٧- نوع الاوراق الثبوتية <input type="checkbox"/> بطاقة هوية <input type="checkbox"/> جواز سفر <input type="checkbox"/> بيان قيد افرادي <input type="checkbox"/>		
رقم الهوية	رقم جواز السفر	رقم السجل
رقم السجل	صادر عن	المحلة او القرية
المحلة او القرية	صالح لغاية	الجنسية
الجنسية	يوم / شهر / سنة	
معلومات اضافية _____		
١٨- جنسيات اخرى (١) _____ (٢) _____		
١٩- مقيم في لبنان <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> كلا <input type="checkbox"/>		
٢٠- عنوان السكن في لبنان	٢١- رقم الهاتف في لبنان	
(١) _____	(١) _____	
(٢) _____	(٢) _____	
٢٢- عنوان السكن في الخارج	٢٣- رقم الهاتف في الخارج	
(١) _____	(١) _____	
(٢) _____	(٢) _____	

٢٤- صاحب مهنة حرة <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> كلا	
٢٥- المهنة الحالية	
٢٦- اسم رب العمل	
٢٧- المهنة السابقة للمتقاعدين	
٢٨- عنوان العمل	
٢٩- رقم الهاتف	٣٠- الوضع المالي
٣١- مصدر الاموال	
٣٢- الغرض من التعامل مع المؤسسة المبلغة	
٣٣- هل الشخص الطبيعي موضوع الابلاغ مرتبط بالمؤسسة المبلغة؟ <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> كلا	
يتوجب تعبئة الخانات ٣٤ و ٣٥ في حال الاجابة بـ "نعم"	
٣٤- أ في حال كان موظف تحديد الوظيفة أ- <input type="checkbox"/> موظف في وحدة التحقق ب- <input type="checkbox"/> موظف في وحدة التدقيق الداخلي ج- <input type="checkbox"/> موظف في قسم التحاويل د- <input type="checkbox"/> امين صندوق	٣٤- ب في حال لم يكن موظفاً تحديد العلاقة المهنية الاخرى أ- <input type="checkbox"/> عضو مجلس ادارة ب- <input type="checkbox"/> مساهم اساسي ج- <input type="checkbox"/> محامي د- <input type="checkbox"/> مرتبط بطريقة اخرى
٣٥- أ- تحديد الوضع الحالي للشخص المعني بالبند ٣٤ اعلاه : <input type="checkbox"/> ما زال موظف <input type="checkbox"/> علق العمل معه <input type="checkbox"/> انهي العمل معه <input type="checkbox"/> تقدم باستقالته	٣٥- ب تاريخ تعليق العمل، انهاء العمل، الاستقالة يوم / شهر / سنة
<b>القسم الثالث</b>	
<b>معلومات عن الشخص المعنوي موضوع الابلاغ</b>	
٣٦- اسم الشخص المعنوي	
٣٧- أ نوع الشخص المعنوي <input type="checkbox"/> شركة خاصة (تحديد ما اذا كانت شركة مساهمة، محدودة المسؤولية، مؤسسة فردية، الخ)	٣٧- ب هل الشخص المعنوي موضوع الابلاغ تابع لاي شخص معنوي آخر؟ <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> كلا
<input type="checkbox"/> شركة مدرجة <input type="checkbox"/> منظمة غير حكومية <input type="checkbox"/> جمعية لا تبغي الربح/ خيرية <input type="checkbox"/> ادارة حكومية <input type="checkbox"/> نوع آخر _____	تحديد اسم الشخص المعنوي الآخر ونوع العلاقة (شركة تابعة، شركة شقيقة، هولدنغ، الخ.....)
٣٨- هل الشخص المعنوي موضوع الابلاغ مرتبط بالمؤسسة المبلغة؟ <input type="checkbox"/> نعم <input type="checkbox"/> كلا	
يتوجب في حال الاجابة بـ "نعم" تحديد طبيعة العلاقة	
أ- <input type="checkbox"/> شركة تابعة ب- <input type="checkbox"/> شركة شقيقة ج- <input type="checkbox"/> علاقة اخرى _____	
٣٩- بلد التأسيس	٤٠- مكان التسجيل
٤١- رقم التسجيل	٤٢- تاريخ التسجيل يوم / شهر / سنة
٤٣- العنوان	
٤٤- رقم الهاتف	
٤٥- اسم المدير/المدرء	
٤٦- اسم المفوض/المفوضون بالتوقيع	
٤٧- أ اسم المساهم الذي يملك الحصة المسيطرة / نسبة الحصة (%)	٤٧- ب اسماء المساهمين الاساسيين / نسبة الحصة (%)  (على سبيل المثال: المساهمون الاساسيون يملكون نسبة ٢٥% او أكثر من حصة الشركة)
٤٨- اسم صاحب الحق الاقتصادي (يمكن ان يكون اكثر من شخص)	٤٩- اسم الممثل القانوني
٥٠- الوضع المالي (مبيعات، ارباح، .....)	٥١- مصدر الاموال
٥٢- حجم الاموال المتوقعة على الحساب خلال السنة الواحدة	٥٣- النشاط بالتفصيل
٥٤- الغرض من التعامل مع المؤسسة المبلغة	

القسم الرابع		اجراءات العناية الواجبة الاضافية															
٥٥- هل قمتم بالتالي:		<p>١- الحصول على التوضيح اللازم من العميل؟</p> <p>٢- الحصول على الوثائق اللازمة التي تبرر العملية؟</p> <p>٣- زيارة ميدانية للعميل في مركز عمله؟</p> <p>تاريخ الزيارة: يوم / شهر / سنة</p> <p>اضافة المرفقات (تصريح خطي من العميل، الوثائق التي تبرر العملية، تقارير، الخ.....)</p>															
<p>تحديد السبب في حال لم تطبق اجراءات العناية الواجبة الاضافية المشار اليها في البند ٥٥</p> <p>نعم <input type="checkbox"/> كلا <input type="checkbox"/></p> <p><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p> <p><input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/></p>																	
القسم الخامس		معلومات عن الحساب موضوع الابلاغ															
٥٦- رقم الحساب																	
٥٧- اسم الفرع الذي فتح لديه الحساب																	
٥٨- وضع الحساب		<p>أ- <input type="checkbox"/> مفتوح    ب- <input type="checkbox"/> مقفل    ج- <input type="checkbox"/> لم يفتح    د- <input type="checkbox"/> Traceable</p>															
٥٩- تاريخ فتح الحساب		يوم / شهر / سنة															
٦٠- تاريخ اقفال الحساب		يوم / شهر / سنة															
٦١- رصيد الحساب المجمع الحالي بالليرة اللبنانية		٦٢- اسم الوكيل															
٦٣- صاحب الحق الاقتصادي (وفق النموذج اعرف عميلك):		٦٤- المفوض/المفوضون بالتوقيع :															
<p><input type="checkbox"/> صاحب الحساب</p> <p><input type="checkbox"/> شخص آخر</p>		<p><input type="checkbox"/> صاحب الحساب</p> <p><input type="checkbox"/> شخص آخر</p>															
٦٥- نوع التعامل مع المؤسسة المبلغة																	
القسم السادس		حركة الحساب موضوع الابلاغ															
٦٦- الفترة الزمنية لحركة الحساب موضوع الابلاغ		من يوم / شهر / سنة الى يوم / شهر / سنة															
٦٧- القيمة الاجمالية التقريبية بالليرة اللبنانية للاموال موضوع الابلاغ حسب نوع العملية																	
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>مجموع</th> <th>عمليات أخرى</th> <th>شيكات</th> <th>تحويلات</th> <th>نقدي</th> <th>ايداع</th> <th>سحب</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		مجموع	عمليات أخرى	شيكات	تحويلات	نقدي	ايداع	سحب							
مجموع	عمليات أخرى	شيكات	تحويلات	نقدي	ايداع	سحب											
ارفاق Excel Sheet مع التفاصيل الكاملة وفق اعلام هيئة التحقيق الخاصة رقم ١١																	
القسم السابع		العملية موضوع الابلاغ															
٦٨- تاريخ ووضعية العملية موضوع الابلاغ		يوم / شهر / سنة															
٦٩- القيمة التقريبية للعملية موضوع الابلاغ		<p>ايداع <input type="checkbox"/> جرت محاولة <input type="checkbox"/> نفذت <input type="checkbox"/></p> <p>سحب <input type="checkbox"/> تنفيذها <input type="checkbox"/></p>															
٧٠- نوع العملية موضوع الابلاغ		<p><input type="checkbox"/> نقدي</p> <p><input type="checkbox"/> تحويل عبر السويفت</p> <p><input type="checkbox"/> شيك</p> <p><input type="checkbox"/> حوالة (Hawala)</p> <p><input type="checkbox"/> تحويل أموال بالوسائل الإلكترونية</p> <p><input type="checkbox"/> بطاقة إنتمان</p> <p><input type="checkbox"/> أوراق مالية</p> <p><input type="checkbox"/> تحويل في ملكية محفظة أدوات مالية</p> <p><input type="checkbox"/> صرافة</p> <p><input type="checkbox"/> شراء / بيع معادن ثمينة</p> <p><input type="checkbox"/> عملية لدى "كونتوار تسليف"</p> <p><input type="checkbox"/> نوع آخر</p>															
ارفاق صور عن الشيكات و التحويلات واستمارات العمليات النقدية ذات الصلة																	

٧١- تحديد مؤشر أو أكثر من لائحة المؤشرات

- مبادلة كميات كبيرة من القطع النقدية الصغيرة مقابل قطع اكبر من نفس العملة او من عملات اخرى
- عمليات القطع (Cambio) الكبيرة او المتكررة، انطلاقاً من مبالغ نقدية
- حركة حساب العميل كإيداع مبالغ كبيرة او ايداعات متكررة لمبالغ غير مبررة نسبة الى نشاطاته الظاهرة
- تشغيل حساب بصورة اساسية لتحويل مبالغ كبيرة الى بلدان اجنبية او لتلقي تحويلات كبيرة منها، في حين يظهر ان نشاط العميل لا يبرر مثل هذه العمليات
- العمليات الكبيرة او المتكررة المتصلة بنشاط عميل خارجي (أوف-شور) والتي يتبين انها غير متناسبة مع حجم نشاط العميل
- استبدال كميات نقدية بطلبات تحويل الكترونية او شيكات مصرفية
- تغيير في نمط عمليات الإيداع لدى عميل معفى من تعبئة استمارة العمليات النقدية (CTS-Cash Transaction Slip)
- قيام العميل بعمليات نقدية كبيرة من ايداعات وسحوبات دون وجود تعريف شخصي كاف
- صرف او تلقي شيكات تدفع لحامله مصدرة في بلد اجنبي او مسحوبة لامر شخص ومظهرة من اشخاص سابقين للمودع او شيكات بمبالغ متنوعة قد تكون غير مرتبطة بعمليات تجارية او زعم بأنها متأتية من المقامرة
- حصول ايداعات نقدية و/او تحاويل مصرفية يعقبها سحوبات مباشرة ومتعددة
- وجود حسابات عديدة لاحد العملاء لا تبررها طبيعة عمله او اجراء تحويلات نقدية كثيرة في ما بين او عبر هذه الحسابات
- حصول ايداعات نقدية و/او تحاويل مصرفية في وقت لا ينتج نشاط العميل هذا الحجم من الاموال
- ايداع شيكات مصرفية / سياحية في حساب بأسم شركة / مؤسسة لا تبرر طبيعة عملها ذلك
- حصول عمليات نقدية و/او تحويلات مصرفية تبدو غير عادية بالنسبة لموقع الفرع
- العمليات المصرفية التي تنفذ الكترونياً (E-Banking) والتي تبدو غير اعتيادية
- حصول تحاويل بين حسابات مؤسسة صرافة وحسابات اخرى لا سيما تلك العائدة لاحد اصحابها او شركائها او مساهمها او مدرائها او مفوضي التوقيع عنها او افراد عائلتهم (زوج واصل وفروع) خصوصاً اذا استتبع ذلك بعمليات سحب
- مؤشرات اخرى \_\_\_\_\_

القسم الثامن - ب الجرائم الاصلية بمفهوم قانون مكافحة تبييض الاموال وتمويل الارهاب

٧٢- تحديد الجرم الاكثر احتمالاً

- تبييض الاموال  إرهاب / تمويل الارهاب

٧٣- تحديد الجريمة الاصلية

- أ-  المخدرات أو المؤثرات العقلية (زراعتها او تصنيعها او الاتجار غير المشروع بها)
- ب-  المشاركة في جمعيات غير مشروعة بقصد ارتكاب الجنايات والجنح
- ج-  الإرهاب وفقاً لأحكام القوانين اللبنانية
- د-  تمويل الإرهاب أو الأعمال الإرهابية والأعمال المرتبطة بها (السفر – التنظيم – التدريب – التجنيد...) أو تمويل الأفراد أو المنظمات الإرهابية وفقاً لأحكام القوانين اللبنانية
- هـ-  الإتجار غير المشروع بالأسلحة
- و-  الخطف بقوة السلاح أو بأي وسيلة أخرى
- ز-  استغلال المعلومات المميزة وإفشاء الأسرار وعرقلة حرية البيوع بالمزايدة والمضاربات غير المشروعة
- ح-  الحض على الفجور والتعرض للأخلاق والآداب العامة عن طريق عصابات منظمة
- ط-  الفساد بما في ذلك الرشوة وصرف النفوذ والإختلاس واستثمار الوظيفة وإساءة استعمال السلطة والإثراء غير المشروع
- ي-  السرقة وإساءة الإئتمان والاختلاس
- ك-  الإحتيال بما فيها جرائم الإفلاس الإحتيالي
- ل-  تزوير المستندات والأسناد العامة والخاصة بما فيها الشيكات وبطاقات الإئتمان على أنواعها وتزيف العملة والطابع وأوراق التمنغة
- م-  التهريب وفقاً لأحكام قانون الجمارك
- ن-  تقليد السلع والغش في الإتجار بها
- ٧٤- هل سبب الإبلاغ متصل بمعلومات تم الحصول عليها من مصادر منشورة او في قواعد البيانات؟
- أ-  نعم  ب-  كلا
- تحديد مصدر المعلومات في حال الإيجابية بـ "نعم"

