

نموذج سرد بلاغ المعاملة المشبوهة

بُني الهيكل على إرشادات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بشأن الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة، القسم ٣.٣ (من، وماذا، ومتى، وأين، ولماذا، وكيف). عدّله بما يوافق نموذج وحدة المعلومات المالية وإجراءاتكم الداخلية.

المرجع الداخلي	
نوع البلاغ	غير ذلك / SAR / STR
سبب الإبلاغ	
تاريخ التنبيه أو الاشتباه	
آخر موعد للإبلاغ	
أعدّه / اعتمده	

من

الأشخاص محل البلاغ: منقذ المعاملة والمستفيد وأصحاب الحسابات. المعرفات (رقم الهوية أو جواز السفر، العنوان، المهنة). للكيانات: المستفيدون الحقيقيون والمديرون والمفوضون بالتوقيع. دور كل طرف والعلاقة بين الأطراف.

ماذا

الأدوات والقنوات المستخدمة (بطاقة، تحويل بنكي، محفظة إلكترونية، منصة شراء عملات مشفرة، حساب تداول). مصدر الأموال أو استخدامها. كل حساب متأثر، بما في ذلك الحسابات لدى مؤسسات أخرى إن كانت معروفة.

متى

تاريخ رصد النشاط أول مرة ومدته. المعاملات واحدة واحدة بترتيب زمني مع مبالغها، مع بيان ما إذا كانت مكتملة أو مجرد محاولات.

أين

الفروع والمنصات والخوادم المعنية. الاختصاصات والمؤسسات والحسابات الأجنبية في سلسلة المعاملة، وصولاً إلى المنشئ والمستفيد النهائيين إن أمكن.

لماذا

لماذا يُعد النشاط غير معتاد لهذا العميل: النشاط المتوقع، والمنتجات التي يملكها، والغرض المعلن. والقاعدة أو السيناريو الذي أطلق التنبيه إن كان آليًا.

كيف

الطريقة خطوة بخطوة: كيف انتقلت الأموال أو المراكز بين الأطراف.

مراجع الأدلة

المرجع	السجل	النظام المصدر	ما يُظهره
E1			
E2			
E3			
E4			
E5			

المؤشرات المرصودة

الإجراءات المتخذة

تعليق السحوبات، القيود، طلب عناية واجبة معززة، القرار بشأن العلاقة، الإخطارات (دون إبلاغ العميل مطلقًا).

المراجعة

المحلل (المُعَدّ)	
مسؤول الإبلاغ (المُدقّق)	
القرار ورمز السبب	
التاريخ والوقت	

مثال مكتمل

مثال افتراضي: العملاء والحسابات والأرقام متخيَّلة. ليست حالة حقيقية.

CASE-2609-014	المرجع الداخلي
STR	نوع البلاغ
تلاعب بالسوق / تداول صوري (يُطابق مع قائمة أسباب الإبلاغ الحالية لدى الوحدة)	سبب الإبلاغ
26 Sep 2026 (القاعدة WASH-01، آلي)	تاريخ التنبيه
13 Nov 2026 (٣٥ يوم عمل، المصرف المركزي)	آخر موعد للإبلاغ
المحلل أ. / مسؤول الإبلاغ ب.	أعده / اعتمده

من

العميل أ، فرد، رقم الدخول 40917 على MT5، حساب تجزئة فُتح في 3 Aug 2026، والمهنة المصرَّح بها مدير مبيعات [E1]. العميل ب، فرد، رقم الدخول 41203، فُتح في 5 Aug 2026 [E2]. فُتح الحسابان برقم جواز السفر نفسه ويتشاركان جهاز الدخول نفسه [E3]. وقد عرّف بهما الوسيط [E4] P-118.

ماذا

مُؤل الحسابان من الحساب البنكي الأجنبي نفسه المنتهي بـ 4471 في 19 Sep 2026: مبلغ USD 25,000 للحساب 40917 ومبلغ USD 24,500 للحساب 41203 [E5]. النشاط المرصود على منصة MT5 التابعة للشركة في EURUSD وXAUUSD.

متى

بين 22 و25 Sep 2026 فتح الحسابان 58 زوجًا من الصفقات المتعاكسة بالحجم نفسه، كل زوج خلال ثانيتين، وأُغلقت كلها خلال 90 ثانية [E6]. التفاصيل بترتيب زمني في مستخرج الصفقات المرفق [E7].

أين

جرى التداول على خادم MT5 التابع للشركة في الإمارات. مصدر التمويل بنك خارج الإمارات [E5]. طُلب السحب WR-88213 بمبلغ USD 31,800 من الحساب 41203 إلى الحساب الأجنبي نفسه في 26 Sep 2026 [E8].

لماذا

لا تحمل الصفقات أي مخاطر سوقية بين الحسابين؛ خسر الحساب 40917 مبلغ USD 18,900 وبيع الحساب 41203 مبلغ USD 18,650 [E6]. وحصل الوسيط P-118 على عمولات بقيمة USD 6,300 على هذا الحجم [E4]. ولا يفتر الدخل المصرَّح به للعميلين هذه التحويلات.

كيف

أودعت الأموال في حسابين تحت سيطرة واحدة، ثم نُقلت من أحدهما إلى الآخر عبر صفقات خاسرة ورابحة متطابقة، ثم سُحبت من الحساب الراجح إلى مصدر التمويل الأصلي، مع توليد عمولات للوسيط المعرّف في الطريق.

مراجع الأدلة

المرجع	السجل	النظام المصدر	ما يُظهره
E1	سجل اعرف عميلك، الحساب 40917	CRM	الهوية والمهنة والدخل المصرّح به
E2	سجل اعرف عميلك، الحساب 41203	CRM	الهوية، ورقم جواز السفر مطابق لـ E1
E3	سجل الدخول Sep 25-19	بوابة العملاء / MT5	بصمة الجهاز نفسها على الحسابين
E4	سجل عمولات الوسيط P-118	المكتب الخلفي	على الحجم المرصود USD 6,300
E5	سجلات الإيداع Sep 19	كشف مزوّد الدفع	حساب تمويل مشترك منتهٍ بـ 4471
E6	تقرير الصفقات المتطابقة	مخرجات القاعدة WASH-01	58 زوجًا، والربح والخسارة لكل حساب
E7	مستخرج الصفقات Sep 25-22	MT5 Manager	كل الصفقات بأرقامها وأوقاتها
E8	طلب السحب WR-88213	المكتب الخلفي	المبلغ والوجهة والوقت

المؤشرات المرصودة

- حسابان برقم جواز السفر نفسه والجهاز نفسه
- صفقات متعكسة متساوية الحجم خلال ثوانٍ، تكررت 58 مرة
- انتقال ثابت للربح والخسارة في اتجاه واحد بين حسابين مترابطين
- مصدر تمويل مشترك من بلد ثالث
- عمولات حصل عليها الوسيط المعرّف على حجم بلا مضمون اقتصادي
- سحب من الحساب الرابع بعد النشاط بوقت قصير

الإجراءات المتخذة

- تعليق السحب WR-88213 في Sep 2026 26 إلى حين قرار مسؤول الإبلاغ.
- تقييد الحسابين على الإغلاق فقط؛ وإيقاف صرف عمولات الوسيط P-118 عن الفترة.
- فتح مراجعة لبقية العملاء الذين عرّف بهم (CASE-2609-015) P-118.
- عدم التواصل مع العميلين بشأن المراجعة أو البلاغ.

المراجعة

المحلل (المُعَدّ)	المحلل أ.، 27 10:12 Sep 2026
مسؤول الإبلاغ (المُدَقّق)	مسؤول الإبلاغ ب.، 28 16:40 Sep 2026
القرار ورمز السبب	تقديم البلاغ · رمز السبب RC-02 (الأدلة كافية)
التاريخ والوقت	اعتمد في 28 Sep 2026

مثال افتراضي: العملاء والحسابات والأرقام متخيّلة. ليست حالة حقيقية.