

المؤشرات والوقاية من جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الجمعية الخيرية لذوي الاحتياجات الخاصة (إرادة)



يعتبر فهم مؤشرات ارتكابها ذات أهمية من حيث ما يمثلها (الأنماط والمؤشرات) من تركيبة أو معادلة تعطي صورة أكثر وضوحاً تسهم في اكتشاف أو الاشتباه بأن العملية قد تكون غسل للأموال او تمويل الإرهاب ومن أبرز المؤشرات على النحو الآتي :

- العميل (يتجنب أو يتفادى) الإفصاح عن هويته الحقيقية عند إجراء عمليات من حسابه (كالتحويلات البنكية) أو هوية من يتعامل معهم أو حتى عدم توفير معلومات صحيحة أو كاملة تستوجبها العملية .
- تردد العميل الواضح وارتياكه عند إجراء العمليات البنكية كمشاهدة منه للقيام بتحويل مبالغ كبيرة وتراجعه عن ذلك ترددًا وخوفًا من قيام البنك بالتبليغ عنها للسلطات المختصة .
- محاولة العميل إقناع موظف البنك أو التأثير عليه لعدم التبليغ عن العملية التي يريد تنفيذها ، وهذه متى كانت صريحة ؟ فأنها تتعدى مجرد الاشتباه ويجب التبليغ عن طلب العميل هذا فورًا .
- تحدث العميل وبشكل واضح عن مشروعية أعماله وحقيقة وجودها بشكل مخالف للمألوف ، كمحاولة إقناع موظف البنك بالرغم أنه لم يختلف معه أو يشكك في وجودها .
- امتناع العميل عن تقديم معلومات متعلقة بأنشطته التجارية أو علاقاته وتعاملاته البنكية السابقة والحالية ، وتمسكه الدائم بسرية العمل أو سر المهنة .
- عدم الاقتناع أو تشكك موظف البنك بصحة مستندات أو هوية العميل .
- قيام العميل بفتح حسابات دون وجود عنوان محلي له أو شخص معرف به أو التهرب من إعطائها .
- قيام العميل بفتح أكثر من حساب باسمه لدى نفس البنك دون مبرر لذلك ، مع تنفيذ الكثير من الجوانب الداخلية مع أسباب غير مبررة أيضا بين هذه الحسابات .
- قيام العميل بفتح أكثر من حسابات بأسماء أفراد عائلته بحيث يتولى إدارتها نيابة عنهم ، في الوقت الذي يستطيع أن يكتفي بحساب واحد .
- فتح العميل عدة حسابات ذات أرصدة عادية لكن مجموعها يمثل مبالغ كبيرة ، وذلك بغرض عدم لفت الانتباه .

- استخدام حسابات جارية أو حسابات توفير فقط لغرض استلام الجوانب الواردة من الخارج وبشكل غير مستمر دون وجود أسباب معروفة لذلك .
- استخدام وسائل اتصال في ظل وجود ما هو أفضل منها ، كأن يعطي العميل عن التبريق الفوري
- التلصق تعليمات بتنفيذ عمليات دون وجود مبرر لاستخدام وسيلة الاتصال هذه .
- عدم تناسب مبلغ الجوانب مع طبيعة ونوع المحول له او طبيعة عمله التجاري
- تحويلات بمبالغ كبيرة من وإلى دول معروفة بانها مصدر المخدرات ، أو الدول التي يستهدفها من يقوم بغسل الأموال حيث الضعف في التزامها او تطبيقها لأنظمة وإجراءات مكافحة .





- التحويل المتكرر إلى بنوك في دول تعتمد قوانين مشددة بخصوص السرية المصرفية ، مما يشعر ان السبب هو الجبلولة دون تتبع هذه المبالغ .
- تجزئة مبلغ كبير إلى مبالغ صغيرة عند التحويل ، بالرقم أن التحويل دفعة واحدة يكلف العميل مبلغ أقل .
- تحويلات بمبالغ كبيرة يدفعها العميل نقدًا .
- قيام عدد كبير من الأشخاص بدفع أو تحويل مبالغ مالية لحساب واحد ، نقدًا او عن طريق حوالات داخلية ، دون وجود رابط أو أي علاقة بينهم ، حيث يقوم مستخدمو المخدرات بإيداع ثمن مشترياتهم مباشرة بحساب تاجر المخدرات أو المروج .
- وجود عدد كبير من عمليات الإيداع بمبالغ صغيرة (نقدًا أو شيكات او حوالات واردة) ويتم تحويلها بشكل كامل او شبه كامل إلى مدينة او دولة أخرى بعملية واحدة ، مما يوحي ان الحساب لدى البنك هو مجرد وعاء لجمع الغلة ، ومن ثم تصديرها للرأس الكبير .
- إيداع عدد كبير من الشيكات او المبالغ النقدية دون وجود أي سجلات بالمقابل ، مما يثير الشبهة بان الحساب لدى البنك مجرد وعاء تجميعي ويجب التصرف فيه بسرعة قبل ان يتم سحبها او تحويلها من قبل العميل.
- طلب العميل من البنك تحويل مبالغ مالية إلى بنوك خارجية مقابل حوالات واردة لنفس الحساب بمبالغ تعادل المبالغ المحولة ، مما يعني ان الغرض هو التغطية والتهرب من المتابعة .
- تحويل أموال إلى الخارج دون سبب مقنع .
- استخدام الحوالات حال ورودها لشراء أدوات نقدية (شهادات إيداع ، شيكات مصرفية ، ... الخ) لصالح اطراف أخرى .
- قيام العميل بشراء شيكات مصرفية أو شيكات سياحية بشكل مستمر ودائم سواء كانت على الحساب أو شرائها نقدًا .
- شراء شيكات مصرفية او معادن ثمينة بكميات كبيرة .
- إيداع العميل بشكل متكرر وملفت للنظر لشيكات مصرفية صادرة عن بنوك أجنبية أو شيكات سياحية .
- حركة سحب أو إيداع كبيرة وملفتة ولا تتناسب مع نشاط العميل (سواء كانت على شكل شيكات أو حوالات واردة و أوامر دفع) .
- علميات ذات أغراض غير معروفة ولا تتماشى مع النشاط المعتاد للشركة أو شرائها الشخصية
- فرووعها ، - على سبيل المثال
- وجود حركات كثيرة في الحساب ومبالغ كبيرة مع بقاء الرصيد ثابتاً باستمرار او ليس له أثر كبير على معدل الرصيد . أي كلما يودع يتم سحبه باستمرار .





- ايداعات النقدية المستمرة في حسابات شركات ومؤسسات تجارية أخرى ، تابعة للغير وغير ذات صلة بالعمل .
- بيع وشراء العملات الأجنبية بكميات كبيرة وخلال فترة قصيرة.
- مبادلة مبلغ كبير يتألف من أوراق نقدية ذات فئات صغيرة بنفس المبلغ وبنغنة كبيرة ، حيث قد تمثل هذه العملية بتبديل أموال صغار العملاء (كمستخدمي المخدرات) بفئات اكبر من السهل حملها وحفظها .
- ايداعات نقدية متكررة من قبل العميل لفئات نقدية متسخة أو يبدو انها استخدمت بكثرة ، وهذه هي نوعية الأموال التي تأخذ من صغار العملاء في تجارة المخدرات .
- ايداعات نقدية لمبالغ كبيرة يبدو من الواضح ان مصدرها احد البنوك الموجودة في نفس المنطقة ، مما يستدعي التساؤل عن سبب السحب ، فقد يكون بداية سلسلة الغسل وذلك بسحبها نقداً لقطع الصلة بالحساب المسحوبة منه.



الوقاية من جرائم غسل الأموال وتمويل الارهاب





الجمعية الخيرية لذوي الاحتياجات الخاصة (إرادة)



WWW.ERADAH.ORG.SA



info@eradah.org.sa



[Eradah_2008](#)