



**مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب
المرتبطة بانتشار فيروس كورونا المستجد (COVID 19)**

عمرو راشد
مدير ادارة التعاون الدولي
وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



العناصر

مقدمة

تهديدات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

نقاط الضعف التي قد تستغل في ظل انتشار فيروس كورونا

مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المحتملة

بعض المؤشرات الاسترشادية للعمليات المشتبه فيها

حالة عملية توضح استغلال فيروس كورونا لغسل الأموال

بعض التوصيات والإجراءات المقترحة

وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



1

مقدمة



مقدمة

- أدت جائحة فيروس كورونا المستجد (COVID 19) إلى إحداث تغييرات كبيرة على النواحي الاجتماعية والاقتصادية وكذلك النواحي المتعلقة بمعدل الانتاج والعمل في معظم الجهات نتيجة للتدابير الاحترازية التي اتخذتها الدول لمواجهة هذا الفيروس، بما يشمل القيود على السفر والحجر المنزلي وحظر التجوال وتخفيض قوة العمل.
- استغل المجرمين التدابير المتخذة لمواجهة فيروس كورونا المستجد (COVID 19) لتحقيق مكاسب غير مشروعة وكذلك لتمويل الإرهابيين والمنظمات الارهابية والأعمال الارهابية، مما يزيد من معدل ارتكاب الجرائم، وفي الوقت ذاته يزيد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تواجهها دول العالم.



2

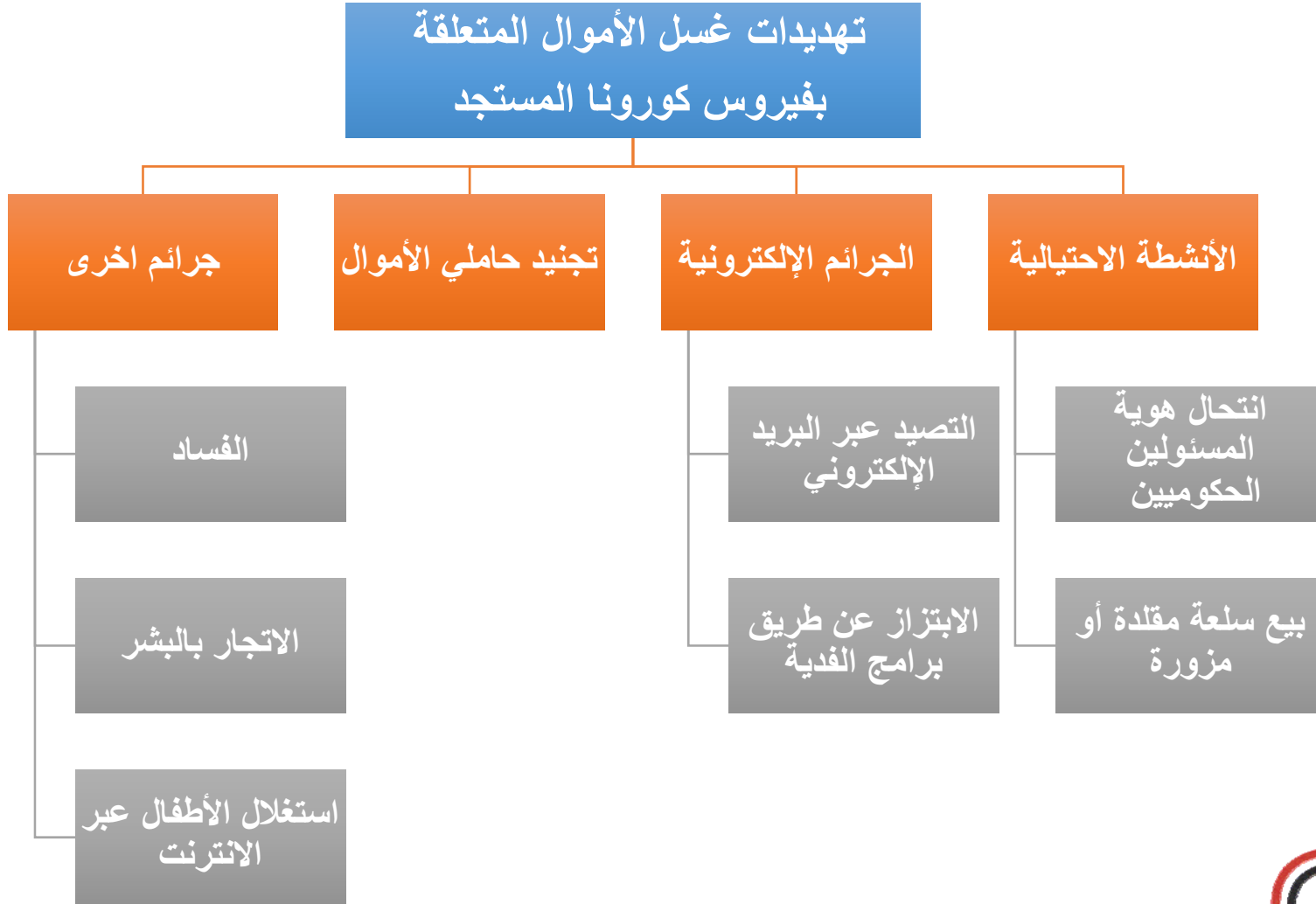
تهديدات غسل الأموال وتمويل الإرهاب



أولاً: تهديدات غسل الأموال



أولاً: تهديدات غسل الأموال (تابع)



الأنشطة الاحتيالية

انتحال هوية المسؤولين الحكوميين

- انتحال هوية مسؤولين حكوميين للحصول على معلومات بطاقات وحسابات مصرفية للأشخاص.
- انتحال صفة مسؤولين بأحد المراكز الطبية للحصول على أموال لعلاج المصابين بالفيروس.

بيع سلعة مقلدة أو مزورة

- مثل بيع الأدوات الطبية ومستلزمات الوقاية من الفيروس.
- طلب معلومات بطاقات الإئتمان الخاصة بالضحايا لشراء مواد طبية مزيفة أو يتم طلب دفع رسوم شحن ولكن لا يتم تسليم البضاعة.



متاح عب كمامات فارغه مطابقه للمواصفات بسعر مميّز



بلانكات التراسونيك
٣ طبقات
اتعملها كل الاختبارات
جاهزه ع التسليم



وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب



تجنيد حاملي الأموال

• تجنيد حاملي الأموال Money Mules

- تجنيد حاملي الأموال لاستخدام حساباتهم الخاصة لتمرير الأموال.
- إعلانات وظائف مزيفة لتجنيد أشخاص - مع استغلال إغلاق بعض الشركات وتسريح العمال - لتمرير أموال من خلالهم بزعم انها أموال تبرعات لمواجهة الفيروس.



الجرائم الإلكترونية

الابتزاز عن طريق برامج الفدية

انتحال هوية مسئولين
حكوميين للحصول
على معلومات
بطاقات وحسابات
مصرفية للأشخاص.

انتحال المجرمين
صفة مسئولين بأحد
المراكز الطبية
للحصول على أموال
لعلاج المصابين
بالفيروس.

التصيد عبر البريد الإلكتروني

ارسال المجرمين
ايميل بالادعاء
المجرمين انتمائهم
لمنظمة مثل منظمة
الصحة العالمية
لمواجهة الفيروس،
وإغراء الأفراد
للدخول على رابط
ومن ثم الاطلاع على
اسم المستخدم وكلمة
المروور ومعلومات
البطاقات الائتمانية
الخاصة بهم.

يحذر البنك الأهلي عملاءه من قيام بعض الأشخاص بالاتصال بهم هاتفياً مدعين انتمائهم للبنك للحصول على بيانات تخص بطاقتهم البنكية مثل أرقام البطاقات أو تاريخ انتمائها مما قد يتسبب في خطورة التلاعب بتلك البيانات والاحتيال على العملاء لسرقتهم

** ويؤكد البنك أنه لا يتم تحت أي ظرف الاتصال من جانب البنك بالعملاء للحصول على أي بيانات بنكية خاصة بهم **

وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب



جرائم أخرى

استغلال الأطفال عبر الإنترنت

- غلق المدارس وكثرة استخدام الأطفال للإنترنت مما يؤدي إلى الاستغلال الجنسي للأطفال.
- رواج المواد الغير أخلاقية.

الاتجار بالبشر

- تخفيض حجم العمل في الجهات الحكومية والمنظمات الدولية المعنية بمكافحة جريمة الاتجار بالبشر.
- انخفاض العمالة بسبب الفيروس مما يؤدي إلى كثرة استغلالهم.



ثانياً: تهديدات تمويل الإرهاب

جمع الأموال من قبل ممولي الإرهاب من خلال رسائل البريد الإلكترونية

لتواصل المباشر أو الرسائل النصية عبر وسائل التواصل الاجتماعي لطلب تبرعات إنسانية لمصابي أو أسر ضحايا الفيروس أو للعمالة المتضررة بزعم أنهم يمثلون منظمات دولية أو جمعيات خيرية

توجيه الضحايا لتقديم معلومات بطاقات الائتمان الخاصة بهم أو إجراء المدفوعات باستخدام المحافظ الرقمية أو الحصول على الأموال نقداً

استغلال الجماعات الإرهابية للأزمة لجمع الأموال وتحريكها لتمويل أعمالها الإرهابية مستغلة انشغال الحكومات بمكافحة انتشار الفيروس وتزايد الحاجة للمساعدة وجمع التبرعات.



نقاط الضعف التي قد تستغل في ظل انتشار فيروس كورونا



نقاط الضعف التي قد تشتغل في انتشار فيروس كورونا

اغلاق بعض من فروع المؤسسات المالية أو
اجراء معاملات عن بعد

عدم الالمام بطرق استخدام التطبيقات الانترنت من
قبل بعض العملاء

انخفاض عدد الموظفين وتأثيره على تطبيق
متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

عدم التركيز على متابعة العمليات لاكتشاف
العمليات الغير عادية والمشتبه فيها

انخفاض أو وقف الزيارات الميدانية من قبل
السلطات الرقابية



مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المحتملة



مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المحتملة

قيام المجرمين بالتحايل على إجراءات العناية الواجبة

زيادة محاولة إساءة استخدام الخدمات المالية عبر الانترنت والأصول الافتراضية

محاولة استغلال الأفراد والأشخاص الاعتبارية لتدابير التحفيز الاقتصادي

قيام الأفراد بسحب الأموال خارج النظام المصرفي بسبب عدم الاستقرار المالي والحاجة الى نقد

نشر الاشاعات والأخبار المغلوطة بغرض احداث بلبلة



بعض المؤشرات الاسترشادية للعمليات
المشتبه فيها ذات الصلة بـ COVID19



بعض المؤشرات الاسترشادية للعمليات المشتببه فيها

وجود مدفوعات مقابل شحنات
أدوية أو أجهزة أدوية أو
أجهزة طبية

وجود تحويلات الأموال من
اي دول مرتفعة المخاطر

إيداعات متكررة أو ضخمة
من أنشطة تجارية غير
أساسية ولا تتناسب مع
أنشطة وحاجة المواطنين في
وقت الأزمة

تلقي إيداعات ضخمة أو
متكررة بغرض تبرعات أو
إعانات لمصابي الفيروس

وجود شبه تلاعب في فواتير
تتعلق بشحنات أدوية أو أجهزة
طبية

وجود زيادة كبيرة لدى أحد
العملاء من الأشخاص
الاعتبارية في عدد عمليات رد
المبالغ السابق تلقيها

تكرر تأخر الشحنات المتعلقة
بعمليات التصدير والاستيراد
بإدعاءات مختلفة

وجود مؤشرات بأن العميل
والمستفيد الحقيقي من التعامل
شركة وهمية أو لا تمارس اي
أعمال بشكل فعلي

تلقي أموال متعلقة ببيع أدوية
أو أجهزة طبية على الرغم من
عدم وجود تعاملات تشير الى
تحمل العميل مصروفات تتعلق
بإنتاج أو شراء



6

حالة عملية



حالة عملية

- تلقت وحدة التحريات المالية الهولندية تقرير اشتباه من إحدى المؤسسات المالية بشأن عملية دفع مزعم تنفيذها من حساب إحدى المستشفيات الجامعية الكبرى بهولندا بمبلغ مليون يورو مقابل استيراد أقنعة واقية تقدر قيمتها الإجمالية بمبلغ ثلاثين مليون أربعمائة وثمانين ألف دولار أمريكي (30,480,000 USD)، وكان من المقرر ان يتم دفع هذا المبلغ على أربعة دفعات، كل دفعة بشيك منفصل.
- مع الأخذ في الاعتبار ان اتمام المعاملات المالية عن طريق الشيكات البنكية تعد طريقة غير معتادة حاليا في هولندا
- كما أن الشيكات البنكية من المطلوب أن تصدر إلى مستفيدين مختلفين:
 - ✓ المستفيد من الشيك الأول والبالغ قيمته ثمانية وعشرون مليونا وخمسمائة ألف دولار (28,500,000 USD) شركة تركية (X) تعمل خارج هولندا وغير معلوم نشاطها
 - ✓ المستفيدين من الثلاثة شيكات الأخرى إحدى الشركات الكبرى الموجودة بهولندا والمعروفة بإنتاج المستلزمات الطبية والاتجار فيها (Company ZY)، وأحد الأشخاص الآخرين بصفته وسيط.

ما هي عوامل الاشتباه؟؟؟؟



حالة عملية (تابع)

مؤشرات الاشتباه المتعلقة بالحالة العملية

- (1) استخدام منتج مصرفي غير متداول في التعاملات التجارية الكبيرة وهو الشيكات.
- (2) عدم التعرف على نشاط الشركة التركبية وطبيعة علاقتها بالمجال الطبي على الرغم من أن أكثر من 90% من مبلغ الشيك موجه لها.
- (3) وجود شيك بمبلغ ضئيل صادر لشركة هولندية تعمل في مجال إنتاج وتجارة المستلزمات الطبية في حين أنه كان من الطبيعي توجيه المبلغ الأكبر لها.
- (4) عدم التعرف على دور الوسيط في الصفقة ومدى علاقته بالمجال الطبي أو مجال التصدير والاستيراد



نتائج تحليل وحدة التحريات المالية الهولندية

قيام الشخصين المشتبه فيهما بمحاولة النصب على المستشفى الجامعي وعلى أشخاص وشركات أخرى عن طريق إنشاء شركة وهمية تزعم أن مقرها خارج البلاد

القبض على جميع المشتبه فيهم، نتيجة لقيام المؤسسة المالية بإرسال إخطار اشتباه بشكل فوري إلى وحدة التحريات المالية الهولندية

قامت وحدة التحريات المالية الهولندية بالتحليل المالي بشكل سريع وإبلاغ جهات إنفاذ القانون "الشرطة الهولندية"، مما أدى إلى إحباط محاولة الاحتيال على المستشفى الجامعي وتجنب خسارته لمبلغ مليون يورو

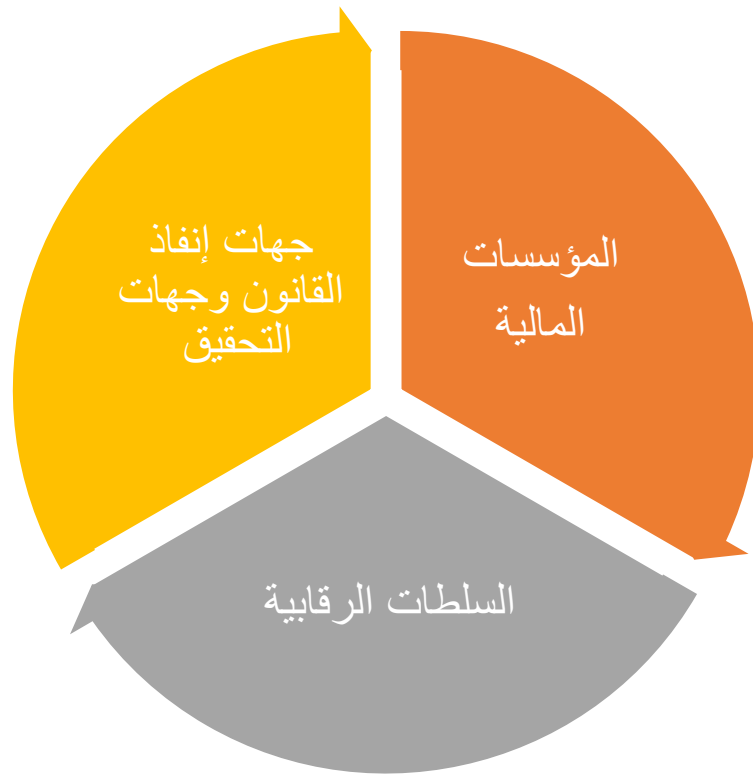


7

بعض التوصيات والإجراءات المقترحة



التوصيات والإجراءات المقترحة



بعد دراسة والاطلاع على خلاصة تجارب العديد من الدول في مواجهة آثار أزمة فيروس كورونا المستجد (COVID 19) في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، نستعرض بعض التوصيات والإجراءات المقترحة



التوصيات والإجراءات المقترحة الخاصة بالمؤسسات المالية

فهم التهديدات والمخاطر الجديدة
المرتبطة بانتشار فيروس كورونا
وتقييم هذه المخاطر

زيادة التركيز على متابعة العمليات
لاكتشاف العمليات غير العادية
والمشتبه فيها

العمل على توفير وتطوير الإمكانيات
والتجهيزات الكافية الأمانة لتقديم الخدمات
المالية عن بعد

زيادة الاهتمام بتقديم البرامج التدريبية
المناسبة عن بعد

زيادة الاهتمام بمتابعة التزام قطاعات وفروع
المؤسسة المالية بمتطلبات مكافحة غسل
الأموال وتمويل الإرهاب

وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



التوصيات والإجراءات المقترحة الخاصة بجهات إنفاذ القانون وجهات التحقيق

أهم الجرائم التي يتعين التركيز بشكل أكبر على مكافحتها نتيجة للأزمة

استغلال وإهدار المال العام والاستيلاء عليه	استغلال الاطفال عن طريق الانترنت	القرصنة والابتزاز عن طريق رسائل البريد الالكتروني ورسائل الهاتف المحمول	جمع التبرعات لمؤسسات خيرية وهمية أو بدون ترخيص	الغش والتزييف وتقليد المنتجات (بما فيها الأدوية والمستلزمات الطبية)	انتحال صفة شخص مسؤول
--	----------------------------------	---	--	---	----------------------



التوصيات والإجراءات المقترحة الخاصة بالسلطات الرقابية

الاعتماد على وسائل مناسبة
تمكن من الرقابة عن بعد

تأجيل منح تراخيص جديدة لبعض
الجهات خلال فترة الأزمة وفقا
لرؤية السلطة الرقابية

الاكتفاء بالرقابة المكتبية على
الجهات والقطاعات الأقل خطورة

الاستمرار في عمليات التفتيش
الميداني بالنسبة للجهات
والقطاعات مرتفعة المخاطر

تخصيص شخص أو أكثر يمثل
نقطة اتصال مع الجهات الخاضعة
لرقابة السلطة الرقابية للتعرف
على أية صعوبات تواجهها الجهة
بشأن تطبيق المتطلبات الرقابية

تعليق فرض أو تطبيق بعض
العقوبات

إتاحة مرونة أكبر للجهات
والقطاعات في تقديم بعض
التقارير والبيانات التي لا ترتبط
بالرقابة المكتبية



شكراً على حسن استماعكم!

