

تقييم مخاطر غسيل الأموال وتمويل
الإرهاب المرتبطة بالأصول الافتراضية

Dr. Ahmed Mansour

نظرة عامة على الأصول الافتراضية

- أحدثت الأصول الافتراضية (VAS)، مثل العملات المشفرة، ثورة في عالم التمويل .
- فإن طبيعتها -اللامركزية والمجهولة الهوية، بلا حدود -تمثل تحديات كبيرة في مكافحة غسل الأموال (ML) وتمويل الإرهاب (TF).



Virtual assets

تعريف الأصول الافتراضية:

- الأصول التي تتمثل في شكل رقمي ويمكن تداولها عبر الإنترنت
- أمثلة على الأصول الافتراضية:
- لعملات الرقمية مثل بيتكوين
- الرموز
- الأصول غير القابلة للاستبدال (NFTs)



Virtual currencies



Gaming tokens



Non-fungible tokens (NFTs)



Governance tokens

نمو الأصول الافتراضية على مستوى العالم

- القيمة السوقية الإجمالية للعملات المشفرة بلغت

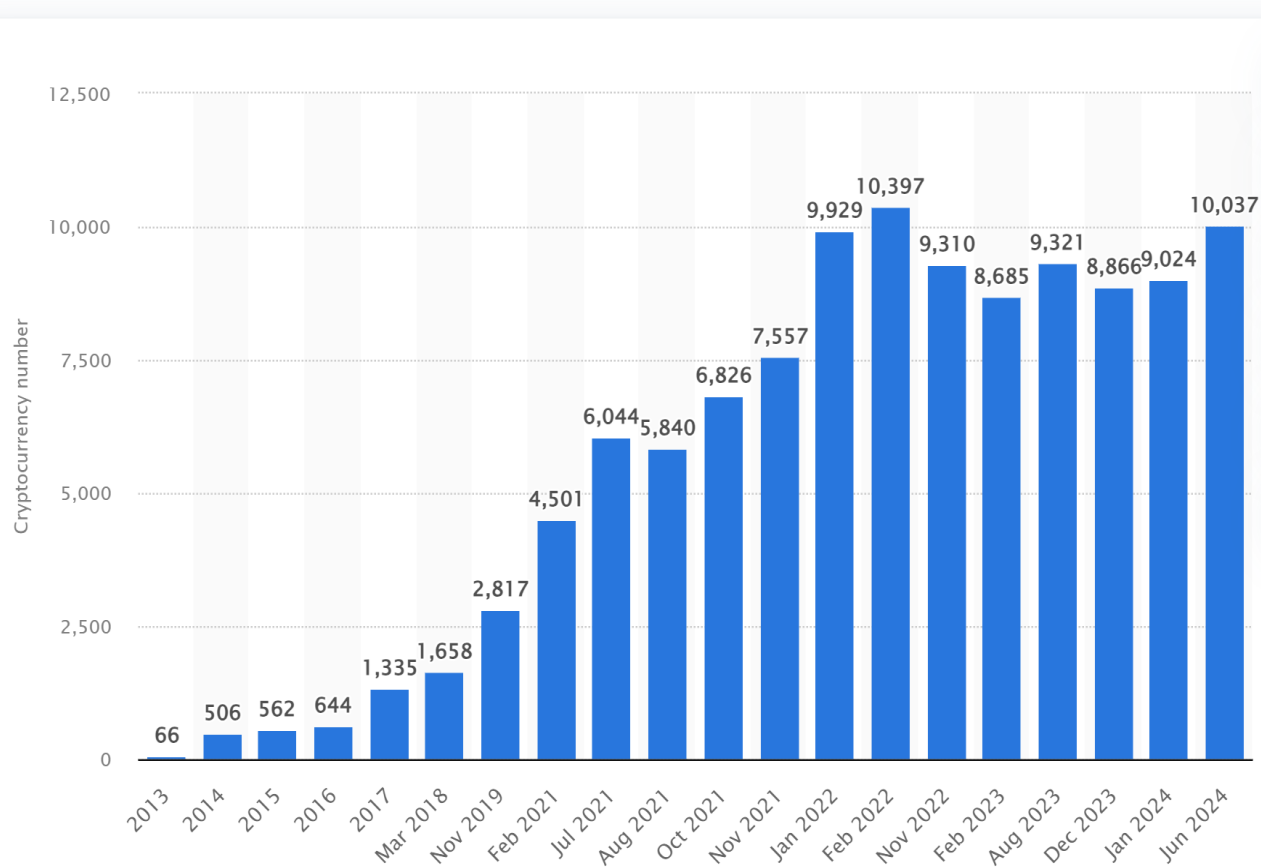
2.5 تريليون دولار في 2023 –

- التطورات الرئيسية في السوق العالمية

- اعتبارًا من مارس 2024، كان هناك **13,217** عملة مشفرة موجودة.

- هناك حوالي **420 مليون مستخدم** للعملات المشفرة في جميع أنحاء العالم. ويقبل الآن ما يقرب من 18000 شركة شكلاً من أشكال العملات المشفرة كوسيلة للدفع.

- المصادر: Triple-A، Investing.com، CoinGecko



الأصول الافتراضية في الشرق الأوسط والنمو والاستخدام في المنطقة



- ارتفاع نسبة استخدام العملات المشفرة بنسبة **400%** في السنوات الأخيرة - الإمارات العربية المتحدة والسعودية بين الدول الرائدة في تبني الأصول الافتراضية
- أكثر من **15%** من سكان المنطقة يستخدمون العملات المشفرة
- دولة الإمارات العربية المتحدة لديها أعلى نسبة من السكان الذين يمتلكون العملات المشفرة، حيث يمتلك ما يقرب من **30.39%** من إجمالي سكان الإمارات عملات رقمية **بإجمالي 2.9 مليون شخص** تقريباً.
- **السعودية** في المرتبة الأولى عربياً بإجمالي **4.2 مليون** شخص يمثلون **11.37%** من السكان - ما يضعها في المركز السابع عالمياً من حيث نسبة السكان الذي يملكون عملات مشفرة.
- **يما جاء باقي ترتيب الدول العربية، كالتالي؛ لبنان (المركز 46، بإجمالي 132 ألف شخص)، ثم فلسطين (126 ألف)، والجزائر (مليون شخص يمثلون 2.2% من السكان)، و2% من التونسيين، ونسبة مقاربة من الصوماليين، وأكثر من 840 ألف عراقي، و1.6% من الأردنيين، ثم ليبيا، والبحرين، وقطر، بأقل من 1% من عدد السكان في كل دولة.**

الأصول الافتراضية في مصر الوضع الحالي والتطورات الأخيرة

- زيادة في الوعي والتبني بين الشباب والمستثمرين
- الحكومة تعمل على إطار تنظيمي للأصول الافتراضية
- إحصائيات وأرقام - :
- أظهر تقرير حديث لمجلة **CEOWORLD**، أن ملايين المواطنين من شعوب الدول العربية يمتلكون عملات مشفرة.
- **المصريون** في المركز الـ **36** عالمياً من حيث نسبة الأشخاص المالكين لعملات مشفرة من إجمالي عدد السكان وبواقع 3% تقريباً، حيث بلغ عددهم أكثر من **3.4 مليون** شخص.



مخاطر الأصول الافتراضية التقلبات في الأسعار

Market Summary > Bitcoin

71,138.90 USD

+ Follow

+17.80 (0.025%) ↑ today

Jun 6, 1:29 PM UTC · [Disclaimer](#)

1D

5D

1M

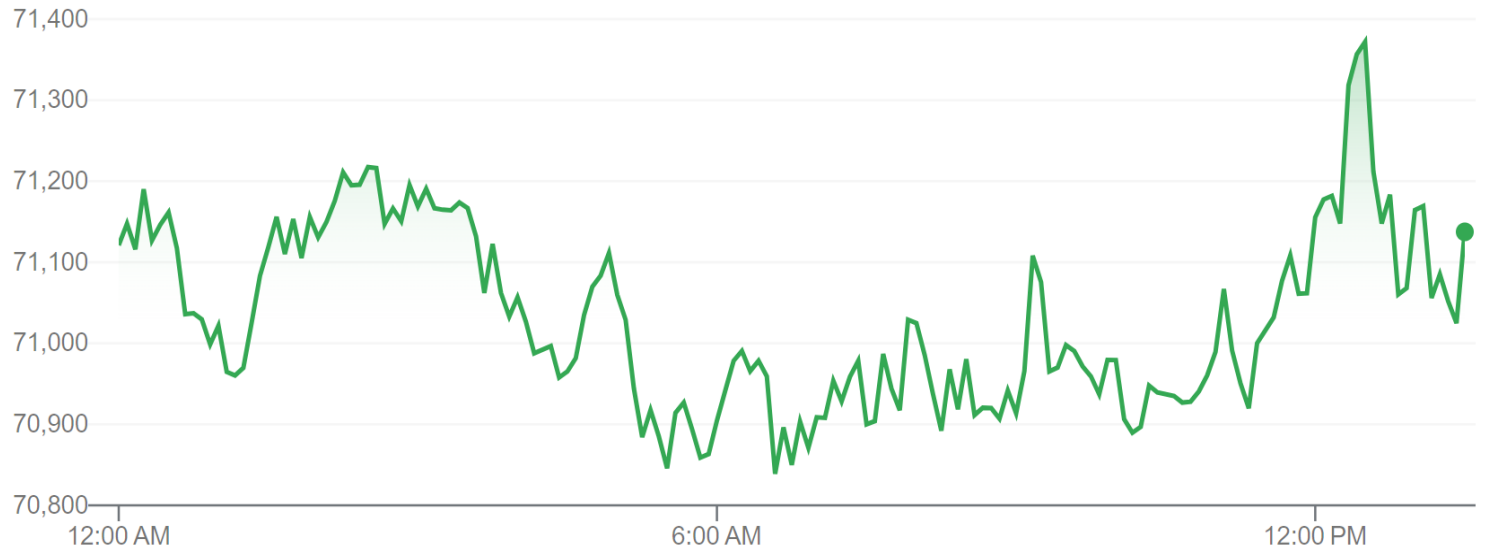
6M

YTD

1Y

5Y

Max



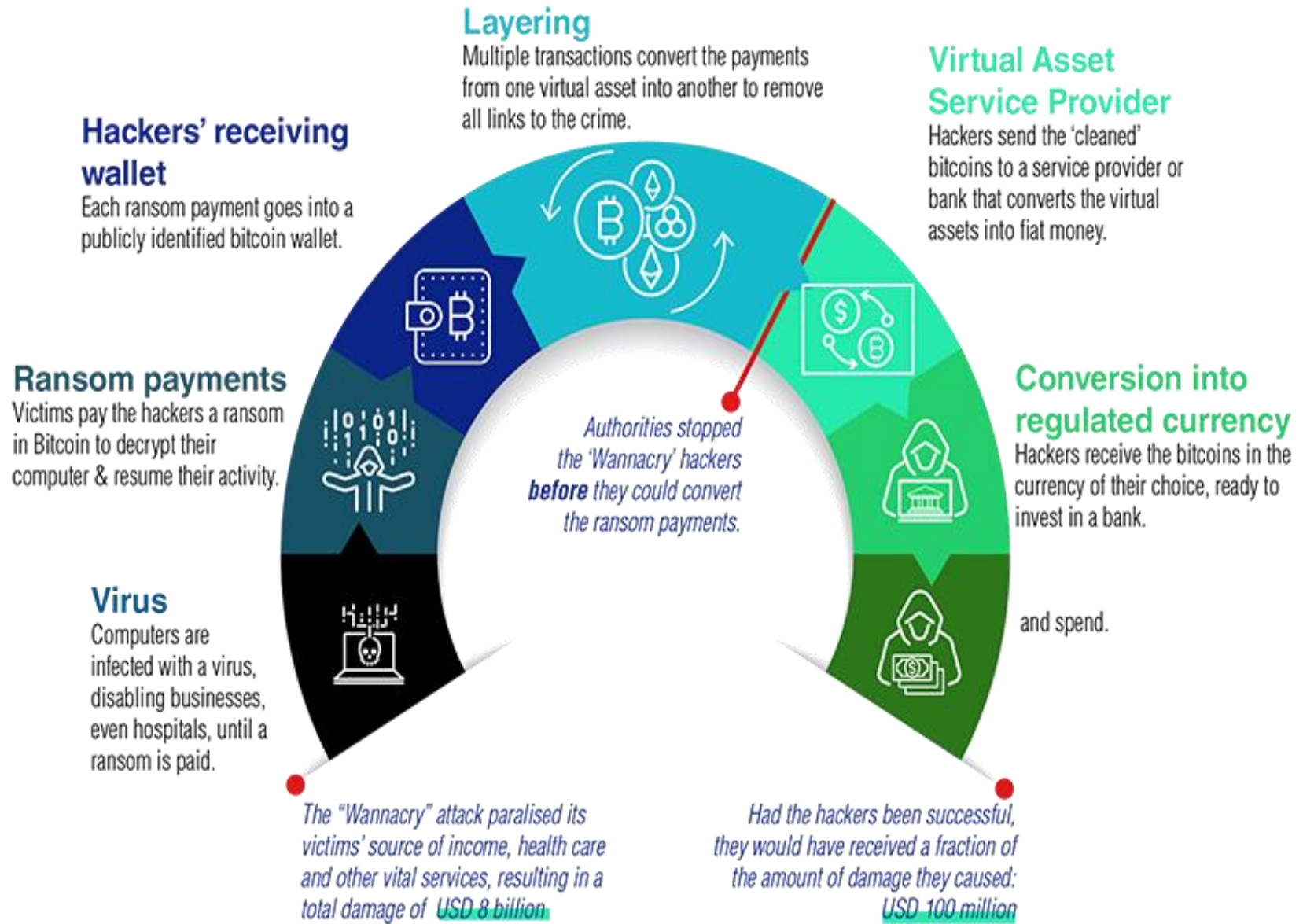
1

BTC

71138.90

USD

مخاطر غسيل الأموال كيف تُستخدم الأصول الافتراضية في غسيل الأموال



مخاطر تمويل الإرهاب

- استخدام الأصول الافتراضية في تمويل الإرهاب - :
 - تحويل الأموال عبر العملات المشفرة لتمويل الأنشطة الإرهابية
 - أمثلة وحالات - :
- تمويل مجموعة إرهابية بـ 2 مليون دولار باستخدام العملات المشفرة في 2020



حالات وأمثلة حديثة أمثلة دولية

- حادثة اختراق بورصة العملات المشفرة بقيمة **500 مليون دولار** في اليابان 2023
- اختراق بورصة العملات المشفرة اليابانية، وخسارة **305 مليون دولار** - يونيو 2024
- الكمية تُعد سابع أكبر عملية اختراق للعملات المشفرة على الإطلاق. وتم توزيع الأموال "التي تم تسريبها" عبر **10 عناوين عملات مشفرة** حتى الآن
- تكبدت صناعة العملات المشفرة **خسائر** تزيد عن **473 مليون دولار** بسبب الاختراقات والاحتيال منذ عام حتى الآن، منخفضاً **20%** على أساس سنوي، وفقاً لمنصة مكافآت الأخطاء "إميونيفاي" Immunefi
- استخدام الأصول الافتراضية في تمويل أنشطة غير قانونية في الشرق الأوسط



جاذبية الأصول الافتراضية للأنشطة غير المشروعة

- هناك العديد من الخصائص التي تجعل المساعدة الافتراضية جذابة للجهات الإجرامية:
- **اللامركزية**: على عكس المؤسسات المالية التقليدية، تفتقر مؤسسات المساعدة الافتراضية إلى سلطة مركزية. وهذا يجعل من الصعب تتبع المعاملات ومراقبتها.
- **عدم الكشف عن هويته**: تتم المعاملات غالبًا بأسماء مستعارة، مما يعيق تحديد هوية المرسلين والمستقبلين.
- **السرعة والكفاءة**: تتم عمليات نقل الأصول الافتراضية بسرعة وعلى مستوى العالم، مما يسهل الحركة السريعة للأموال غير المشروعة.
- **تكاليف المعاملات المنخفضة**: بالمقارنة مع الخدمات المصرفية التقليدية، يمكن أن تكون تحويلات VA أرخص، خاصة بالنسبة للمعاملات عبر الحدود.



تحليل متعمق لأساليب غسل الأموال باستخدام الأصول الافتراضية

• يستغل المجرمون هذه الخصائص من خلال أساليب مختلفة:

• **الطبقات:** يتم خلط الأموال عبر العديد من بورصات ومحافظ VA في شبكة ويب معقدة، مما يؤدي إلى حجب أصلها.

• **دراسة حالة:** في عام 2021، قامت الشرطة الأوروبية يوروبول بتفكيك شبكة إجرامية إلكترونية تقوم بغسل ملايين اليورو من خلال شبكة تضم أكثر من **400 محفظة للعملات المشفرة**. تم توزيع الأموال، المسروقة من الشركات من خلال هجمات البرامج الضارة، عبر البورصات في ولايات قضائية متعددة لإخفاء مصدرها.

• **Smurfing:** يتم تقسيم المبالغ الكبيرة إلى معاملات أصغر تحت حدود الإبلاغ لتجنب اكتشافها بواسطة أنظمة مكافحة غسل الأموال.

• **البيانات الإقليمية:** تعد منطقة شرق آسيا مركزاً رئيسياً لنشاط المحاكاة بسبب التراخي في اللوائح وسهولة الوصول إلى بورصات العملات المشفرة.

• حدد تقرير صدر عام (FATF) 2022 العديد من البورصات الصينية التي تسهل الاحتيال لمجرمي الإنترنت في كوريا الشمالية.



تحليل متعمق لأساليب غسيل الأموال باستخدام الأصول الافتراضية

- خدمات الخلط: تعمل هذه الخدمات على إخفاء هوية المعاملات من خلال الجمع بين أدوات المساعدة الافتراضية من مصادر مختلفة، مما يجعلها غير قابلة للتتبع تقريبًا.
 - التقدم التكنولوجي: تعمل شركات تحليل Blockchain على تطوير أدوات لإلغاء إخفاء هوية خدمات الخلط. من خلال تحليل أنماط المعاملات والسلوك على السلسلة، يمكن للمحققين تتبع تدفق الأموال حتى بعد الخلط.
- التداول من نظير إلى نظير (P2P): تبادلات VA المباشرة بين الأفراد تتجاوز المنصات الخاضعة للتنظيم، مما يعيق الرقابة.
 - التحديات: يصعب تنظيم منصات التداول P2P بسبب طبيعتها اللامركزية. تستكشف وكالات إنفاذ القانون طرقًا لتحديد أنشطة P2P المشبوهة من خلال تحليل الشبكة والتعاون مع مقدمي خدمة VASP.

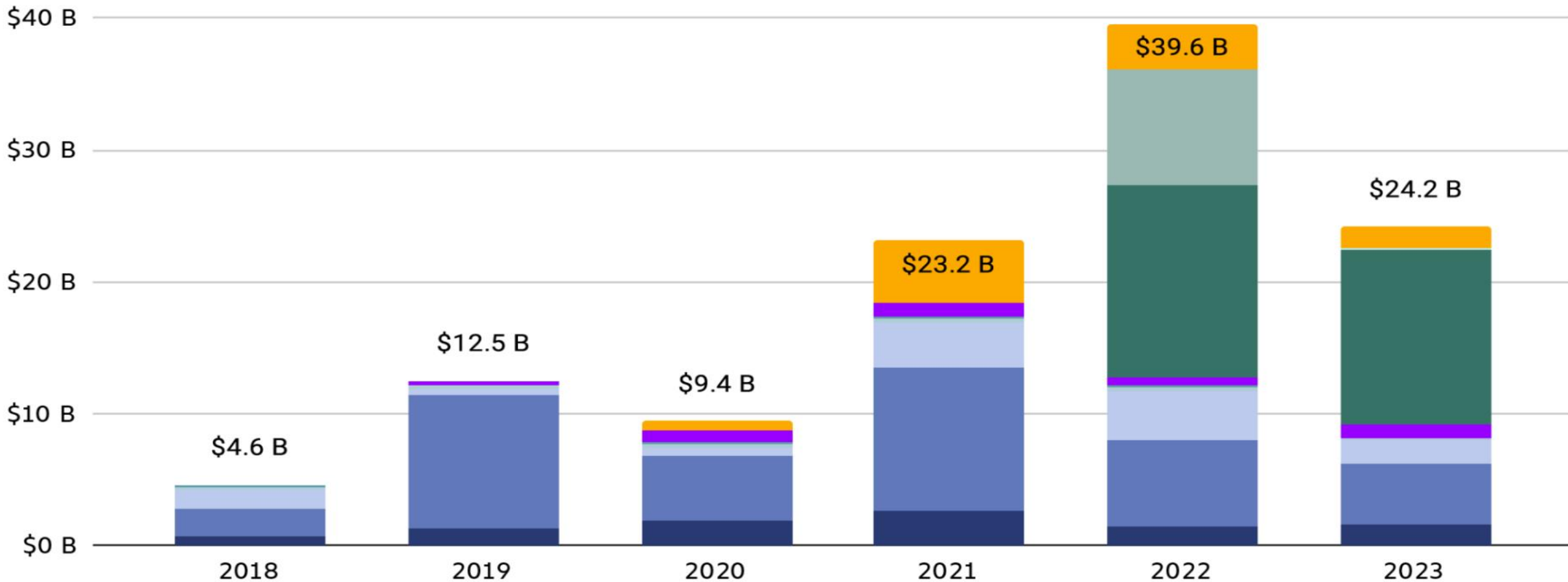


تحديد حجم التهديد : إحصائيات حول غسل الأموال وتمويل الإرهاب باستخدام المساعدين الافتراضيين

- في حين أن النسبة الإجمالية للنشاط غير المشروع الذي يتضمن المساعدة الافتراضية لا تزال منخفضة نسبيًا مقارنة بالطرق التقليدية، إلا أنها تشكل مصدر قلق متزايد. فيما يلي بعض الإحصائيات التي يجب وضعها في الاعتبار:
- تقرير مكتب الأمم المتحدة المعني بالمخدرات والجريمة : (2022 UNODC) تشير التقديرات إلى أن المجرمين قاموا بغسل 4-2 تريليون دولار على مستوى العالم، مع نسبة صغيرة ولكنها متزايدة تتعلق بالمساعدين الافتراضيين.
- Chainalysis تشير التقارير إلى أن النشاط الإجرامي يمثل 0.15% من إجمالي حجم معاملات العملات المشفرة في عام 2021، بانخفاض من 0.62% في عام 2020. وقد يعكس هذا الانخفاض زيادة الوعي وتحسين أدوات التتبع.
- تقرير مجموعة العمل المالي : (2021) FATF حدد ما يزيد عن 1.6 مليار دولار من أنشطة الأصول الافتراضية المشبوهة التي أبلغت عنها المؤسسات المالية.



Total cryptocurrency value received by illicit addresses, 2018 - 2023



CHAINALYSIS ESTIMATES

How big was crypto crime in 2023?

\$24.2B

received by illicit addresses

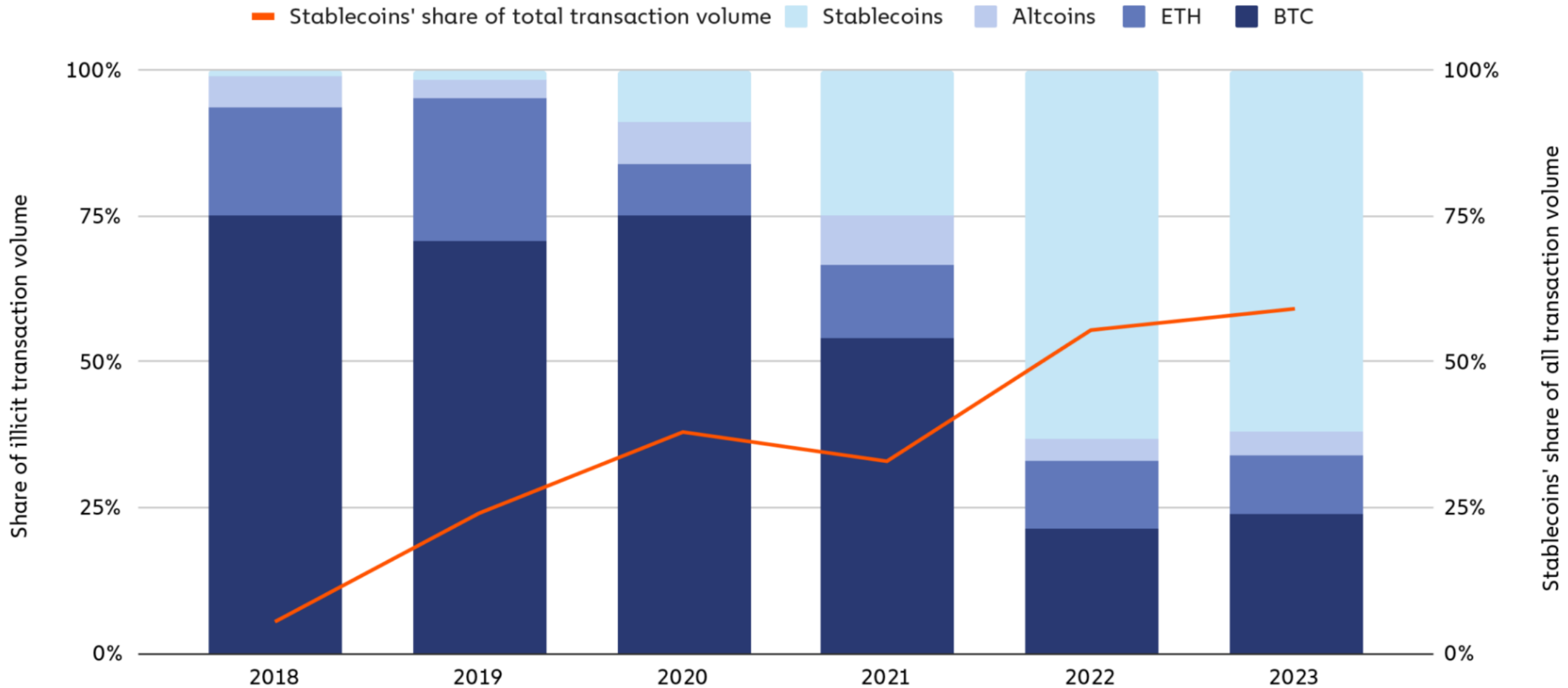
0.34%

of total on-chain transaction volume



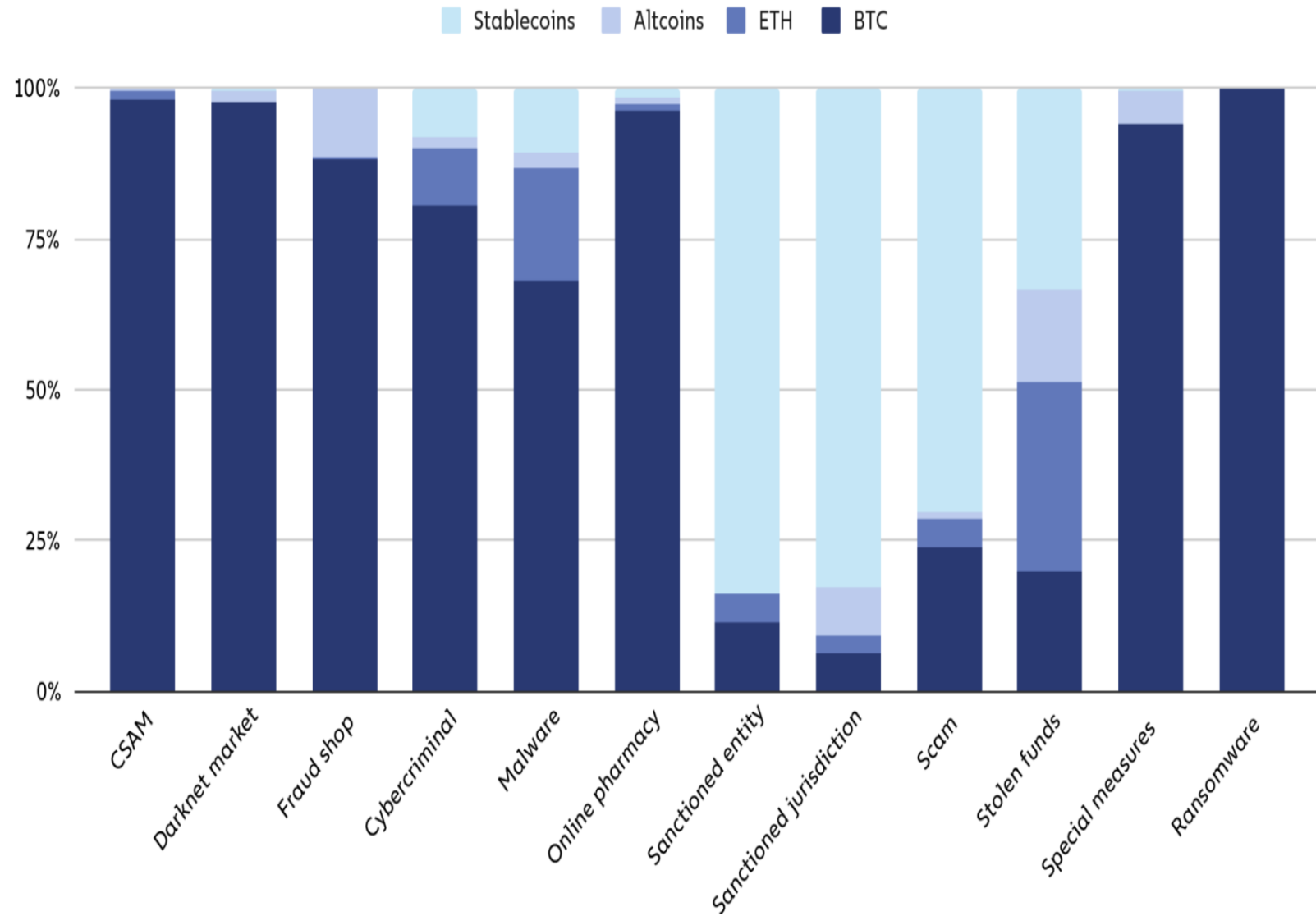
We're also seeing a shift in the types of assets involved in cryptocurrency-based crime

Illicit transaction volume by asset type, 2018 - 2023

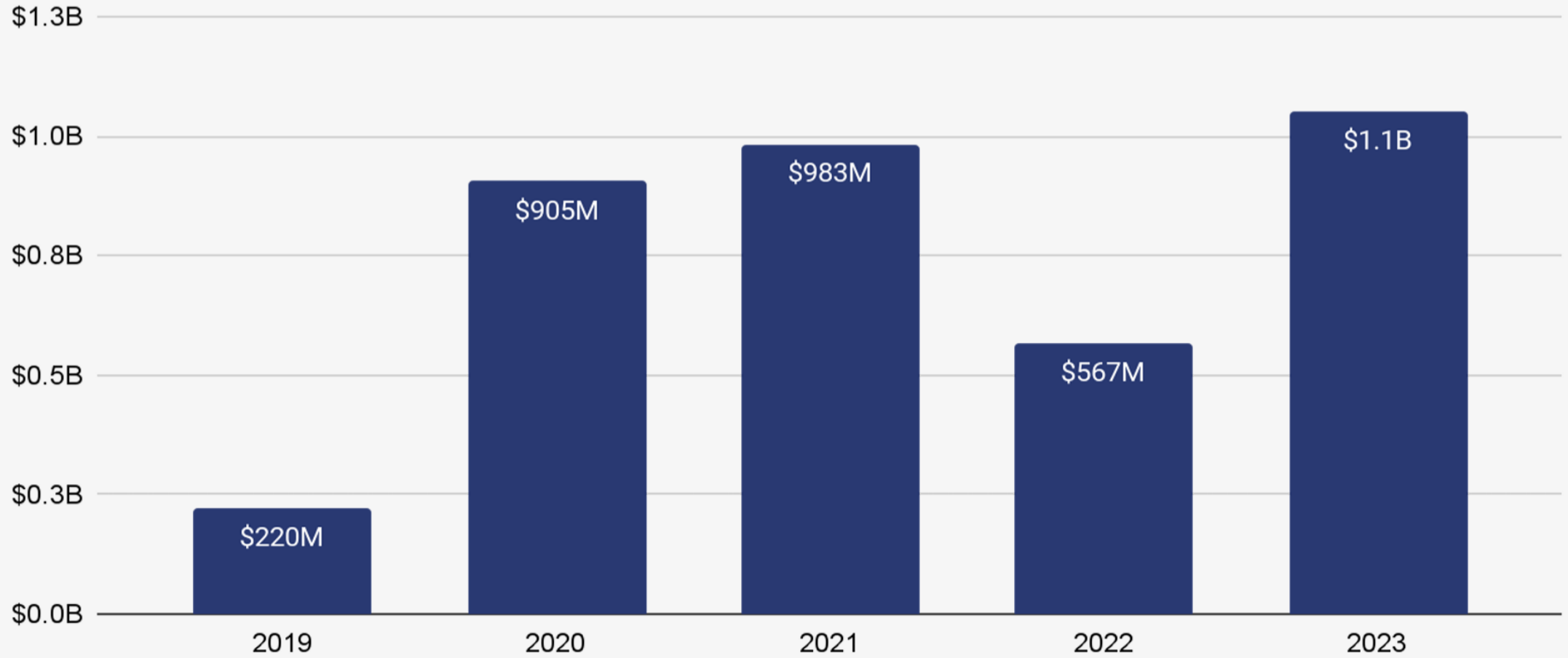


Illicit transaction volume by crime category and asset type

- Through 2021, Bitcoin reigned supreme as the cryptocurrency of choice among cybercriminals, likely due to
- its high liquidity. But that's changed over the last two years, with stablecoins now accounting for the
- majority of all illicit transaction volume. This change also comes alongside **recent growth** in stablecoins'
- share of all crypto activity overall, including legitimate activity. However, stablecoin dominance isn't the
- case for all forms of cryptocurrency-based crime.

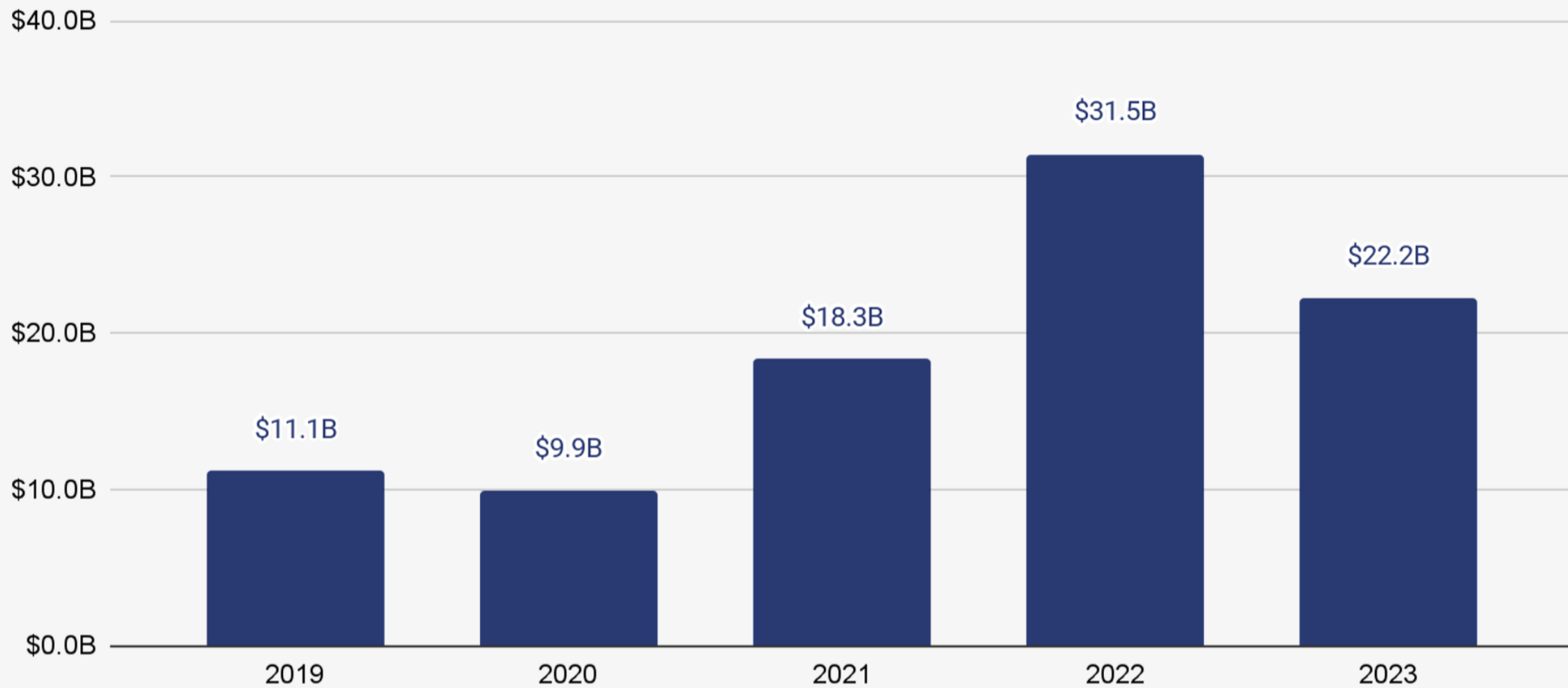


Total value received by ransomware attackers 2019 - 2023



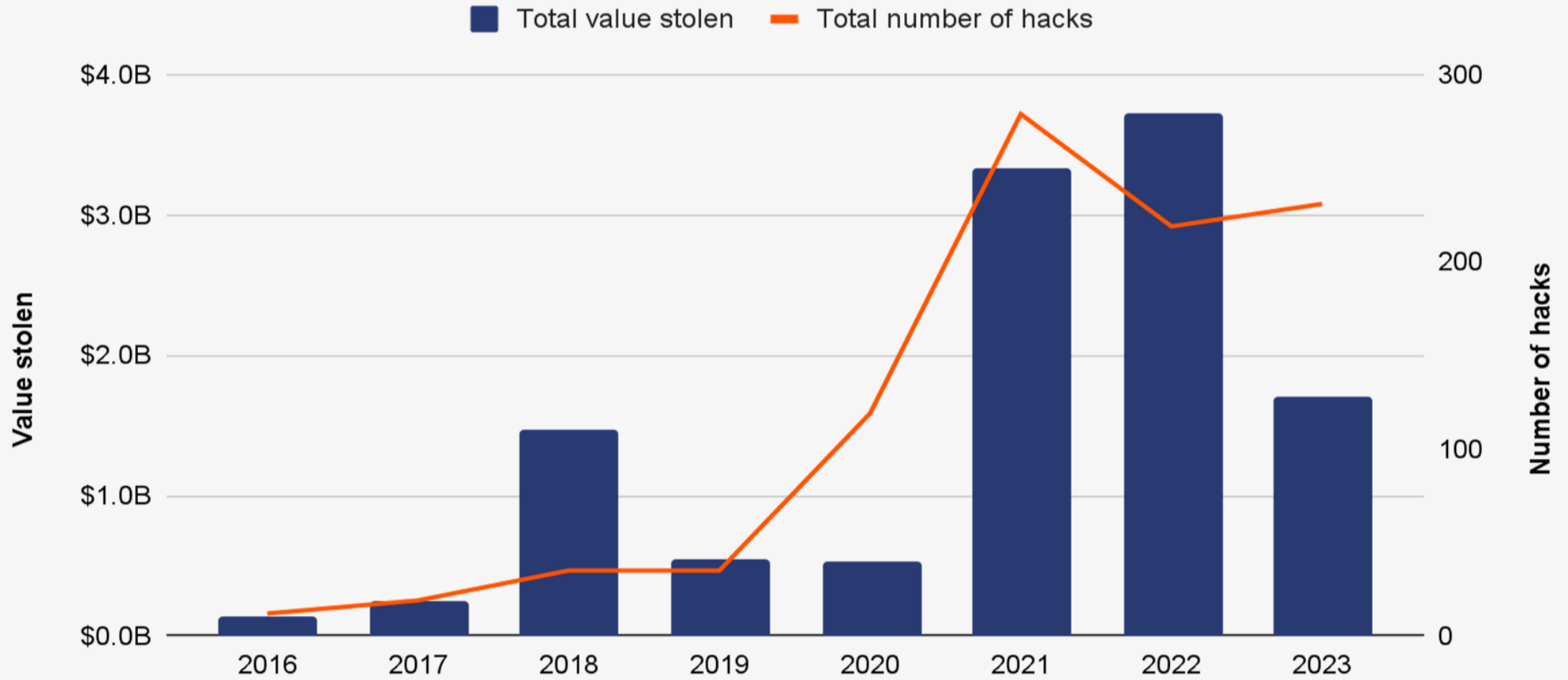
Total cryptocurrency laundered by year

2019 - 2023



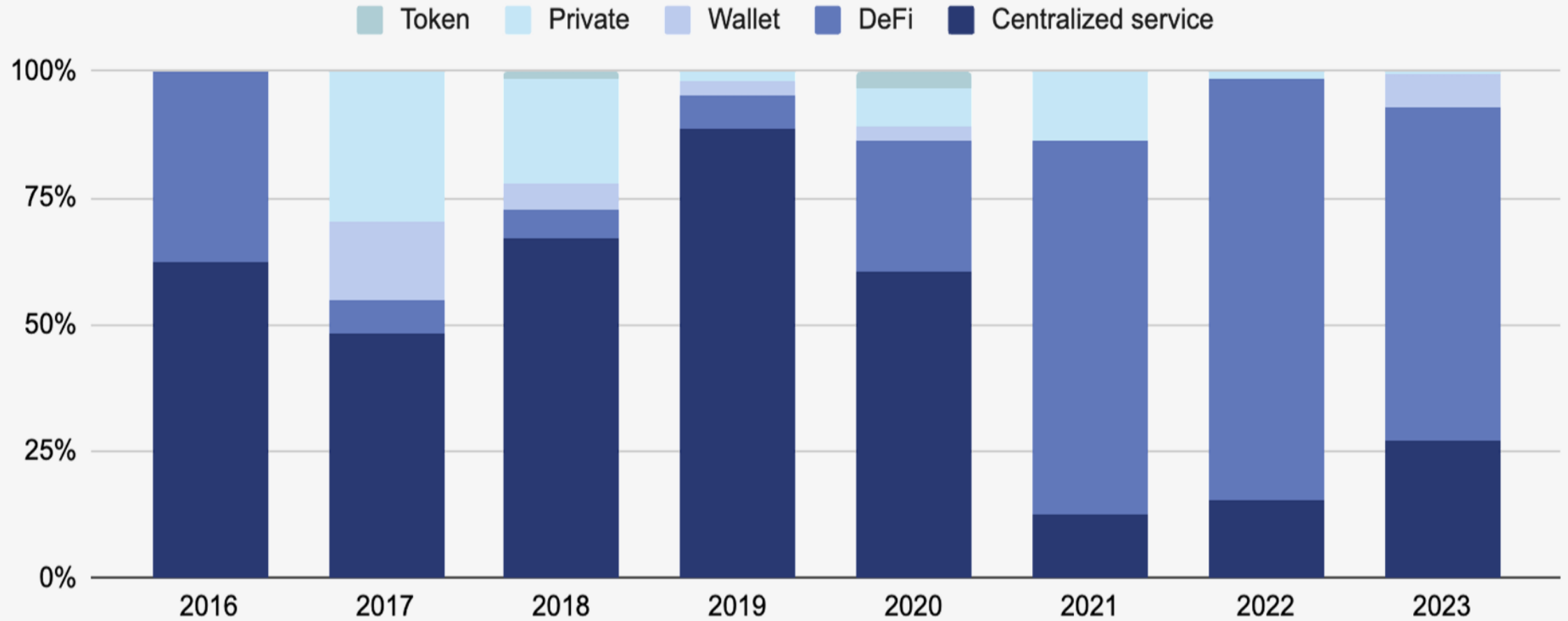
Yearly total value stolen in crypto hacks and number of hacks

2016 - 2023



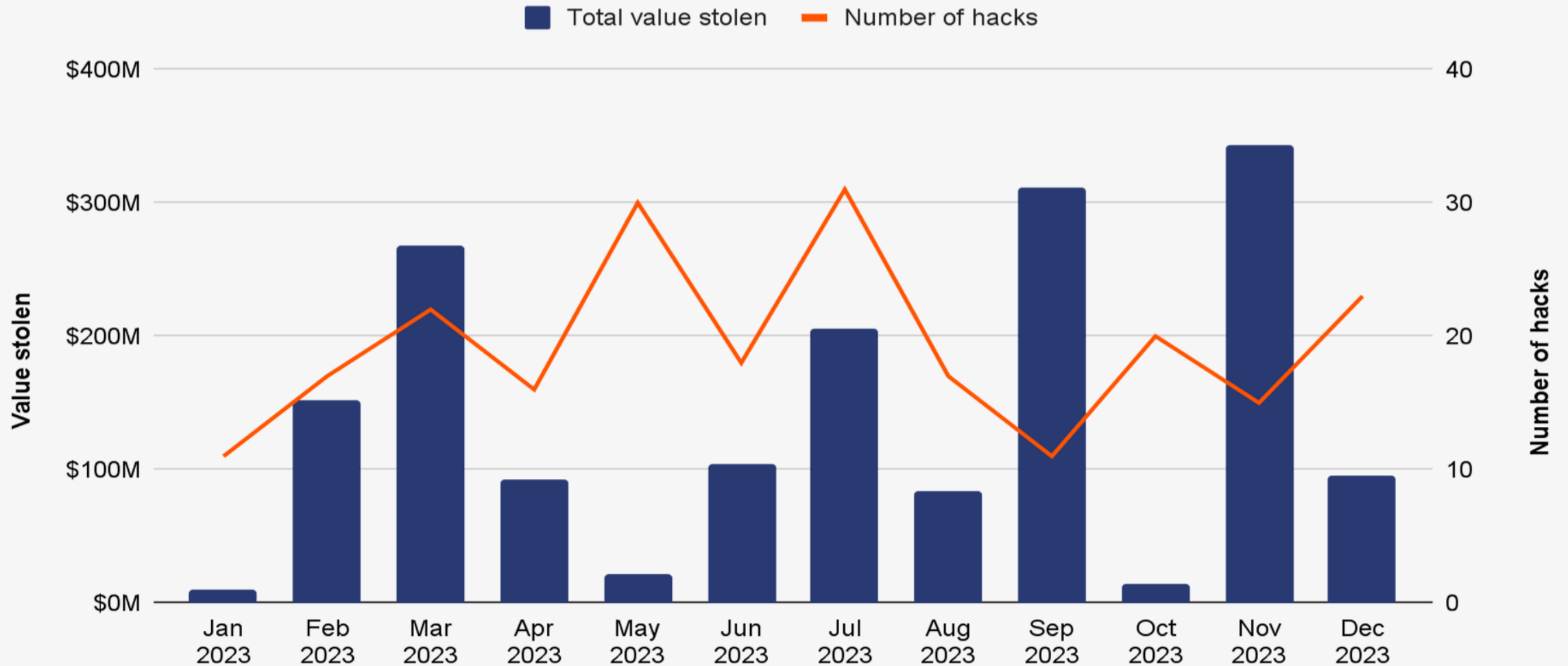
Cryptocurrency stolen in hacks by victim platform type

2016 - 2023

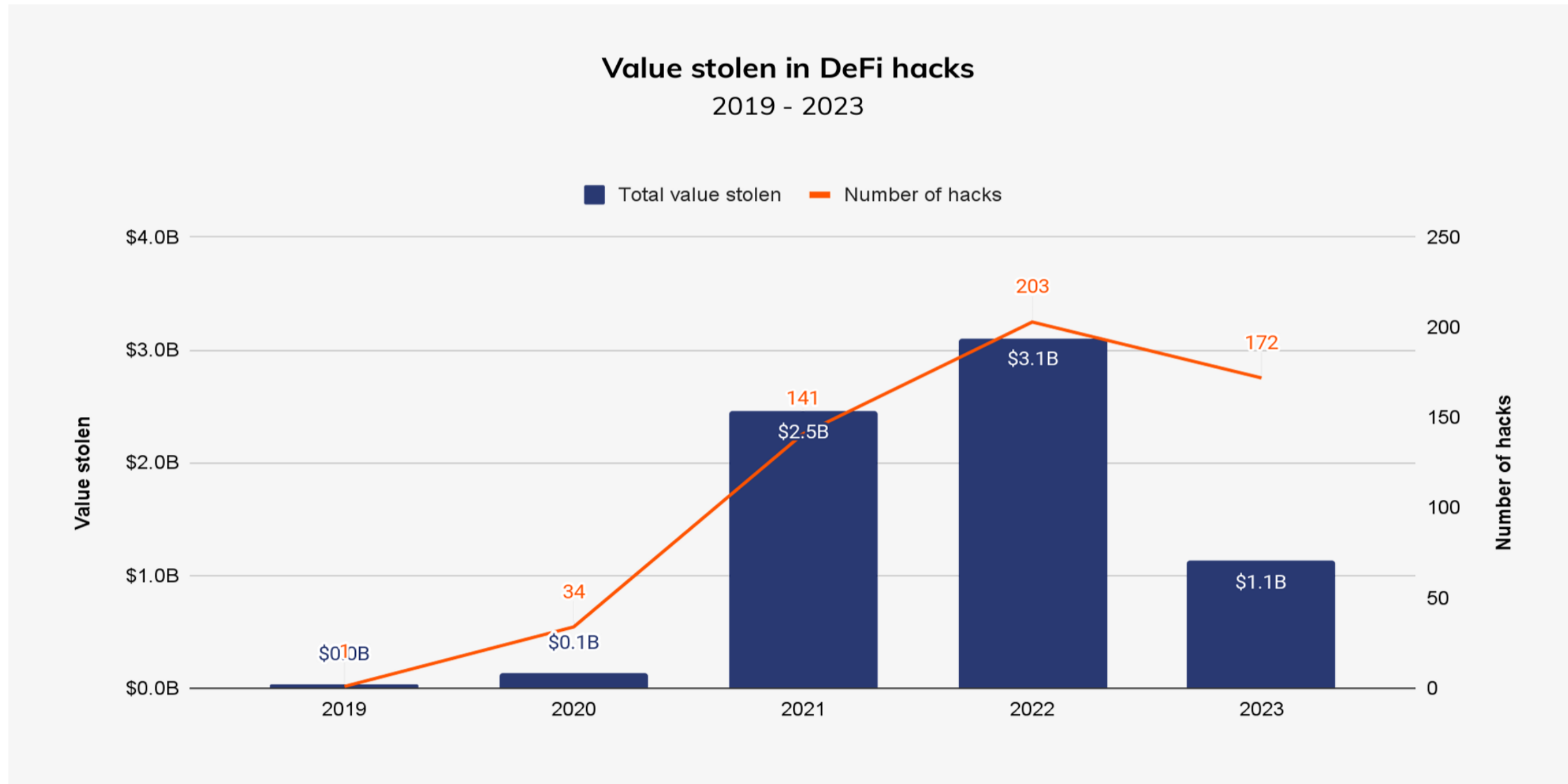


Monthly total value stolen in crypto hacks and number of hacks

2023



However, for the first time since DeFi's emergence as a key sector of the crypto economy, the yearly total stolen from DeFi protocols fell — and fell significantly.



تمويل الإرهاب وصعود التمويل الجماعي بالعملات المشفرة

• تستغل الجماعات الإرهابية أيضاً المساعدات المساعدة لأغراض التمويل:

• منصات التمويل الجماعي: تطلب الجماعات المتطرفة التبرعات من خلال وسائل التواصل الاجتماعي وتطبيقات المراسلة، وتتلقى المساهمات بالعملات المشفرة.

◦ دراسة حالة: في عام 2019، استخدم داعش قنوات

Telegram لجمع الأموال للأنشطة الإرهابية من خلال

تبرعات البيتكوين. وأدى التعاون الدولي إلى إزالة هذه القنوات،

مما سلط الضوء على أهمية الجهود المنسقة لعرقلة تمويل

الإرهاب من خلال مساعدات المساعدة.



تمويل الإرهاب وصعود التمويل الجماعي بالعملات المشفرة

• تستغل الجماعات الإرهابية أيضًا المساعدات المساعدة لأغراض
التمويل:

• برامج الفدية: مدفوعات الابتزاز المطلوبة في خدمات المساعدة
الافتراضية تجعل من الصعب على السلطات تتبع الأموال
ومصادرتها.

• الإحصائيات: وفقًا لتقرير صادر عن شركة Coveware
(2022)، تلقى مهاجمو برامج الفدية أكثر من 400 مليون
دولار أمريكي من مدفوعات فدية العملات المشفرة في النصف
الأول من عام 2022. وهذا يسلط الضوء على التهديد المتزايد
لبرامج الفدية والحاجة إلى دفاعات إلكترونية قوية.



تمويل الإرهاب وصعود التمويل الجماعي بالعملات المشفرة

• أسواق **Darknet**: الأصول الافتراضية هي طريقة الدفع المفضلة لشراء الأسلحة والدعاية وغيرها من السلع غير المشروعة في هذه الأسواق المخفية عبر الإنترنت.

◦ **التعاون في مجال إنفاذ القانون**: يعد التعاون الدولي أمرًا بالغ الأهمية لإغلاق أسواق الإنترنت المظلم. في عام 2021، أدت عملية مشتركة بين يوروبول والسلطات الأمريكية إلى تعطيل سوق هيدرا، وهو مركز رئيسي للأنشطة غير القانونية التي تيسرها العملات المشفرة.



مكافحة التهديد :نهج متعدد الجوانب

- يتطلب التخفيف من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب جهدًا تعاونيًا من مختلف أصحاب المصلحة:
- **التنظيم**: تضع فرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية (FATF) المعايير العالمية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. تعتبر إرشاداتها الخاصة بمقدمي خدمة VASP، مثل إجراءات "اعرف عميلك" الإلزامية وإعداد تقارير المعاملات، بالغة الأهمية. ومع ذلك، يتطلب التنفيذ الفعال ما يلي:
 - **مواءمة اللوائح**: يؤدي التنفيذ غير المتكافئ لمعايير مجموعة العمل المالي عبر الولايات القضائية إلى خلق ثغرات يمكن للمجرمين استغلالها. التعاون الدولي ضروري لضمان لوائح متسقة وتكافؤ الفرص.
 - **اللوائح الصديقة للابتكار**: يجب أن تحقق اللوائح التوازن بين تخفيف النشاط غير المشروع وتعزيز الابتكار المسؤول في مجال مساعدة الضحايا. يمكن أن تؤدي اللوائح التقييدية المفرطة إلى خلق أعمال مساعدة الضحايا المشروعة.
- **التقدم التكنولوجي**: أصبحت أدوات تحليل البلوكشين أكثر تطوراً، مما يسمح بتتبع أفضل لمعاملات الأصول الافتراضية وتحديد الأنشطة المشبوهة. تشمل هذه الأدوات:
 - **تجميع المعاملات**: يمكن أن يساعد تحليل أنماط المعاملات على blockchain في تحديد المجموعات المشبوهة التي قد تشير إلى نشاط غسل الأموال.
 - **الاستدلال والتعلم الآلي**: يمكن للخوارزميات المتقدمة التعلم من البيانات التاريخية لتحديد العلامات الحمراء المرتبطة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب، مثل المعاملات الكبيرة غير المبررة أو التغييرات المتكررة في المحفظة.

مكافحة التهديد :نهج متعدد الجوانب

- **التعاون في مجال إنفاذ القانون:** يعد التعاون الدولي ضروريًا لتبادل المعلومات والتحقيقات المنسقة في أنشطة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عبر الحدود والتي تشمل المساعدين المباشرين. هذا يتضمن:
 - **فرق العمل المشتركة:** إن إنشاء فرق عمل مخصصة بمشاركة وكالات إنفاذ القانون في مختلف البلدان يمكن أن يسهل تبادل المعلومات والعمل المنسق ضد الشبكات الإجرامية العابرة للحدود الوطنية.
 - **بناء القدرات:** إن توفير التدريب والموارد لهيئات إنفاذ القانون في البلدان النامية يمكن أن يعزز قدرتها على التحقيق في جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تنطوي على مساعدين افتراضيين.
- **الشراكات بين القطاعين العام والخاص:** يعد التعاون بين الحكومات ومقدمي خدمات الأصول الافتراضية ومنظمات المجتمع المدني أمرًا بالغ الأهمية لتعزيز ثقافة الامتثال وتطوير تدابير فعالة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. يمكن أن يشمل ذلك:
 - **مشاركة المعلومات:** يمكن لمقدمي خدمة VASP مشاركة تقارير الأنشطة المشبوهة مع جهات إنفاذ القانون والمشاركة في الشراكات بين القطاعين العام والخاص التي تهدف إلى مكافحة الجرائم المالية.
 - **برامج الثقافة المالية:** إن تثقيف الجمهور حول مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال المساعدين الافتراضيين يمكن أن يساعدهم على تجنب الوقوع ضحايا أو تسهيل النشاط الإجرامي عن غير قصد.



مستقبل الأصول الافتراضية والتخفيف من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- إن مستقبل الأصول الافتراضية غير مؤكد، ولكن من المرجح أن يستمر نموها وتطورها. وهذا يتطلب بذل جهود مستمرة لمعالجة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب:
- **العملات الرقمية للبنك المركزي (CBDCs):** إذا أطلقت البنوك المركزية عملاتها الرقمية الخاصة، فقد يؤثر ذلك على مشهد غسل الأموال وتمويل الإرهاب باستخدام العملات الافتراضية. قد توفر العملات الرقمية للبنوك المركزية قدرًا أكبر من الشفافية وإمكانية التتبع مقارنة بالعملات المشفرة التقليدية، مما قد يجعلها أقل جاذبية للأنشطة غير المشروعة. ومع ذلك، فإن الآثار المترتبة على الخصوصية المترتبة على العملات الرقمية للبنوك المركزية وإمكانية المراقبة الحكومية تحتاج أيضًا إلى دراسة متأنية.
- **تنظيم التمويل اللامركزي (DeFi):** تعمل تطبيقات DeFi على شبكات لا مركزية خارج الأنظمة المالية التقليدية، مما يشكل تحديات فريدة للتنظيم. يستكشف المنظمون طرقًا للتخفيف من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب في التمويل اللامركزي دون خنق الابتكار. تشمل الحلول المحتملة تنظيم منصات DeFi ومطالبتها بتنفيذ إجراءات KYC.
- **التركيز على حلول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تحافظ على الخصوصية:** يمكن للتقدم التكنولوجي أن يساعد في تحقيق التوازن بين التدابير الفعالة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وخصوصية المستخدم. يمكن أن تسمح تقنيات مثل إثباتات المعرفة الصفرية والتشفير المتماثل بالتحقق من المعاملات دون الكشف عن البيانات المالية الأساسية.

الاستجابات التنظيمية على مستوى العالم

- جهود الحكومات والهيئات التنظيمية:
- -الاتحاد الأوروبي أطلق قوانين *MiCA* لتنظيم الأصول الافتراضية
- أمثلة على اللوائح والقوانين:
- -الولايات المتحدة فرضت قواعد العناية الواجبة على بورصات العملات المشفرة



الاستجابات التنظيمية في الشرق الأوسط

- جهود الحكومات والهيئات التنظيمية:
- الإمارات أطلقت إطار تنظيمي شامل للأصول الافتراضية
- أمثلة على اللوائح والقوانين:
- السعودية تعمل على تنظيم سوق العملات المشفرة بالتعاون مع البنوك المركزية



الاستجابات التنظيمية في مصر

- جهود الحكومة والهيئات التنظيمية:
- البنك المركزي المصري يعمل على وضع إطار تنظيمي للأصول الافتراضية
- أمثلة على اللوائح والقوانين:
- مناقشة قوانين جديدة لتوفير حماية للمستثمرين ومكافحة غسيل الأموال

توصيات مجموعة العمل المالي (FATF)

- نظرة عامة على التوصيات:
- تطبيق تدابير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على الأصول الافتراضية
- كيفية تطبيقها على الأصول الافتراضية:
- تنفيذ متطلبات العناية الواجبة للعملاء
- مراقبة العمليات والإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة



FATF



تطبيق توصيات FATF

- استراتيجيات وخطوات تنفيذية:
- تعزيز التعاون بين الهيئات التنظيمية والمؤسسات المالية
- التحديات والحلول:
- التحدي: تعقيد التكنولوجيا
- الحل: التدريب والتطوير المستمر للمختصين

Risk-Based Approach

النهج القائم على المخاطر

- كيفية تقييم المخاطر المرتبطة بالأصول الافتراضية.
- تحليل مخاطر العملاء والعمليات
- إدارة المخاطر بشكل فعال:
- استخدام أدوات التحليل والرصد المستمر



العناية الواجبة بالعملاء (CDD)

- أهمية العناية الواجبة:
- معرفة العميل والتأكد من هوية العميل
- أفضل الممارسات والإجراءات:
- جمع البيانات والتحقق منها
- تقييم مستوى المخاطر المرتبطة بالعميل



مراقبة العمليات

- أهمية مراقبة العمليات:
- الكشف عن الأنشطة المشبوهة في وقت مبكر
- تقنيات وأدوات المراقبة:
- استخدام البرامج المتقدمة لتحليل البيانات
- تحديد الأنماط غير الاعتيادية



الإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة

• أهمية الإبلاغ:

• حماية النظام المالي من الاستغلال

• إجراءات الإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة:

• تدريب الموظفين على التعرف على العلامات التحذيرية

• استخدام النماذج الموحدة للإبلاغ



التعاون الدولي

- أهمية التعاون الدولي في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:
- تبادل المعلومات والخبرات بين الدول
- أمثلة على التعاون الدولي الفعال:
- مشروع "E-Money" بين الاتحاد الأوروبي والولايات المتحدة



التحديات في التنظيم

- التحديات الرئيسية التي تواجه الهيئات التنظيمية:
- التطور السريع للتكنولوجيا
- تعقيد تتبع الأصول الافتراضية
- طرق التغلب على هذه التحديات:
- استخدام التكنولوجيا المتقدمة
- التعاون بين الجهات الحكومية والخاصة



الحلول التكنولوجية

- دور التكنولوجيا في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:
- - تحسين أدوات الكشف والتحليل
- أمثلة على الحلول التكنولوجية:
- - استخدام الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات الكبيرة



تحليل سلسلة الكتل Blockchain

- كيفية استخدام تحليل سلسلة الكتل في مكافحة غسيل الأموال:
- تتبع التحويلات وتحليل العلاقات
- أمثلة على أدوات التحليل:
- *Chainalysis, Elliptic*



دور المؤسسات المالية

• مسؤوليات المؤسسات المالية في مكافحة غسل الأموال:

• - تنفيذ سياسات العناية الواجبة

• - مراقبة العمليات والإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة

• أفضل الممارسات والإجراءات:

• - تدريب الموظفين وتطبيق التكنولوجيا الحديثة

التدريب والتوعية

- أهمية التدريب والتوعية في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:
- - تعزيز فهم الموظفين للتهديدات والمخاطر
- برامج التدريب والتوعية:
- - برامج تدريبية مستمرة وورش عمل دورية



الشراكات بين القطاعين العام والخاص

- أهمية الشراكات بين القطاعين:
- - تعزيز التعاون وتبادل المعلومات
- أمثلة على الشراكات الفعّالة:
- - الشراكات بين البنوك المركزية والمؤسسات المالية الخاصة



PUBLIC-PRIVATE

PARTNERSHIPS



الاتجاهات المستقبلية

- التطورات المتوقعة في مجال الأصول الافتراضية:
- زيادة في استخدام العملات المشفرة والأصول الرقمية
- التحديات والفرص المستقبلية:
- التحدي: التطورات التكنولوجية السريعة
- الفرصة: تطوير أدوات تحليل ورصد متقدمة

دور البنوك المركزية

- مسؤوليات البنوك المركزية في تنظيم الأصول الافتراضية:
- وضع إطار تنظيمي فعال
- إجراءات وتوجيهات البنوك المركزية:
- إصدار تعليمات وتنظيمات للأطراف المعنية



النقاط الرئيسية

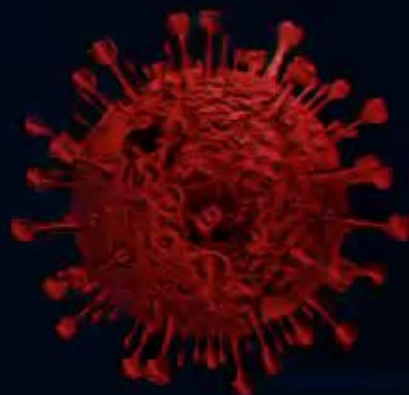
- - الأصول الافتراضية تمثل تحديات وفرص
- - أهمية التنظيم والتعاون الدولي
- - دور التكنولوجيا والتدريب في مكافحة غسل الأموال

• توصيات نهائية:

- - تعزيز التعاون بين الجهات المعنية
- - استخدام التكنولوجيا بشكل فعّال









Thank you

Don't waste
your resources

