

# AML

# /

# CFT



برنامج مقدم الى شركة مرنة للتمويل

# مكافحة

# غسل الأموال

# وتمويل الإرهاب

برنامج تدريبي متخصص للمؤسسات المالية

د. احمد عوض النعيمي  
دكتورة في المالية والمخاطر – المملكة المتحدة

الحماية . الامتثال . الوقاية

# محتويات البرنامج التدريبي

01

المقدمة وأهمية الموضوع

3-8 الشرائح

03

مراحل غسل الأموال الثلاث

16-22 الشرائح

05

اعرف عميلك والعناية الواجبة

31-37 الشرائح

07

الإطار القانوني والمعايير الدولية

45-51 الشرائح

09

سيناريوهات عملية تطبيقية

56-58 الشرائح

02

التعريفات والمفاهيم الأساسية

9-15 الشرائح

04

الأساليب ومؤشرات الاشتباه

23-30 الشرائح

06

الإبلاغ والسرية والتوثيق

38-44 الشرائح

08

التكنولوجيا والتحديات الحديثة

52-55 الشرائح

10

الخلاصة والرسالة الختامية

59-60 الشرائح

# القسم الأول

## المقدمة وأهمية الموضوع

فهم الخطر من منظور مهني واقتصادي وأمني

# لماذا يهمنا هذا الموضوع؟

“ غسل الأموال وتمويل الإرهاب ليسا جريمتين ماليتين فقط — بل هما الوقود الذي يُبقي الجريمة المنظمة والإرهاب على قيد الحياة ”



## الاقتصاد الوطني

يُشوّه حركة الأموال ويخلق منافسة غير عادلة مع الأنشطة الحقيقية



## الأمن الوطني

يُمَوّل الإرهاب والجريمة المنظمة مما يُهدد استقرار الدولة



## السمعة الدولية

يُعَرِّض الدول للإدراج في قوائم FATF ويُقلّص الفرص الاقتصادية



## الإطار القانوني

يُلقي التزامات رقابية وعقوبات صارمة على المؤسسات المقصّرة



## دورك الشخصي

كل موظف هو خط دفاع أول — اليقظة مسؤولة مهنية وقانونية



## سمعة المؤسسة

تورط المؤسسة يُكَلِّف الثقة والعملاء والترخيص التشغيلي

# حجم المشكلة — أرقام صادمة

\$2 تريليون

الأموال المغسولة سنوياً عالمياً

2–5%

من الناتج العالمي الإجمالي

< 1%

فقط ممّا يُكتشف ونُصادر

90%

من الجرائم لا يُرصد تمويلها

“المصدر: صندوق النقد الدولي” FATF —

# منظومة مكافحة — من المسؤول؟

“المكافحة الفعالة ليست مهمة جهاز واحد — إنها منظومة متكاملة تشمل كل مؤسسة وكل موظف ”



## البنوك والمؤسسات المالية

الخط الأول — تطبيق KYC وإبلاغ عن الاشتباه



## شركات الصرافة والتحويل

نقاط دخول رئيسية تحتاج مراقبة دقيقة



## شركات التأمين والاستثمار

قنوات مالية قد تُستغل للتمويه والغسيل



## الجهات الرقابية

تضع اللوائح وتراقب التطبيق وتفرض العقوبات



## المهن غير المالية

محامون، محاسبون، وسطاء — عالية المخاطر



## الأجهزة الأمنية والقضاء

التحقيق والملاحقة والتعاون الدولي

# أهداف هذا البرنامج التدريبي

1

التعريف الدقيق بغسل الأموال وتمويل الإرهاب وجوهر كل جريمة ومخاطرها

2

فهم المراحل الثلاث لغسل الأموال وكيف يمكن اكتشافها في مراحلها المبكرة

3

التعرف على أساليب المجرمين المالية ومؤشرات الاشتباه الرئيسية

4

تطبيق مبادئ اعرف عميلك والعناية الواجبة بأدواتها المختلفة

5

معرفة كيفية الإبلاغ المهني عن الاشتباهات والحفاظ على السرية التامة

6

فهم الإطار القانوني والمعايير الدولية وتبعات التقصير والمخالفة

# دورة الجريمة — لماذا الغسيل ضروري للمجرم؟

“ بدون القدرة على إخفاء مصدر الأموال لا يستطيع المجرم الاستمتاع بعائداته أو إعادة توظيفها — قطع هذه الحلقة يوقف الجريمة ”

1

ارتكاب الجريمة

يُنْفَذ النشاط الإجرامي ويجني المجرم أموالاً طائلة

2

مشكلة النقد الضخم

الأموال النقدية الكبيرة لا يمكن إنفاقها بحرية دون لفت الانتباه

3

غسل الأموال

تُنظَّف الأموال عبر النظام المالي لإخفاء أصلها الإجرامي

4

إعادة الاستثمار

تُستخدم الأموال النظيفة لتمويل مزيد من الجرائم وتوسيعها

“ نتيجة: مكافحة غسل الأموال = قطع وقود الجريمة المنظمة ”

# القسم الثاني

## التعريفات والمفاهيم الأساسية

فهم الجريمة من جذورها

# غسل الأموال — التعريف والجوهر

إخفاء أو تمويه المصدر غير المشروع للأموال ثم إظهارها وكأنها ناتجة عن نشاط مشروع — بهدف فصل المال عن جريمته الأصلية وإعادة تداوله في الاقتصاد بصورة قانونية ظاهرياً

## الأصل: أموال إجرامية

ناتجة عن مخدرات أو فساد أو احتيال أو تهريب أو غيرها من الجرائم

## العملية: إخفاء المصدر

إدخالها في النظام المالي وتحريكها عبر طبقات متعددة للتمويه

## الهدف: إخفاء الشرعية

إعادة استخدامها بحرية دون خوف من الملاحقة أو المصادرة القانونية

## الخطورة: استمرارية الجريمة

كل مال يُغسل يُعاد توظيفه في تمويل جرائم جديدة وأوسع

# تمويل الإرهاب – التعريف والخطورة

توفير أو جمع أو نقل الأموال مباشرة أو غير مباشرة – بهدف استخدامها في تنفيذ أعمال إرهابية أو دعم جماعات أو أفراد مرتبطين بالإرهاب، سواء أكانت هذه الأموال مشروعة أم لا

⚠️ النقطة الحاسمة: الأموال المستخدمة قد تكون مشروعة المصدر تماماً – راتب، تجارة، تبرع خيري!

أمثلة على مصادر الأموال في تمويل الإرهاب:



رواتب ودخل مشروع



أرباح تجارية حقيقية



تبرعات خيرية حسنة النية




قروض ومنح مالية رسمية

# الفرق الجوهرى بين الجريمتين

وجه المقارنة	غسل الأموال	تمويل الإرهاب
التركيز الزمني	الماضي — من أين جاءت؟	المستقبل — أين ستذهب؟
طبيعة الأموال	دائماً غير مشروعة المصدر	قد تكون مشروعة أو لا
الهدف الأساسي	إخفاء المصدر وإضفاء الشرعية	تمويل نشاط إرهابي
حجم المبالغ	عادةً مبالغ كبيرة	قد تكون ضئيلة جداً
صعوبة الاكتشاف	أسهل بتتبع مسار المال	أصعب — الغرض مخفي


# الجرائم المُنشئة — مصادر الأموال غير المشروعة

الجرائم المُنشئة هي الجرائم التي تولّد الأموال غير المشروعة التي يتم غسلها لاحقاً:




الاتجار بالمخدرات

عالية




الرشوة والفساد

عالية




الاحتيال المالي

عالية




التهريب

متوسطة




الاتجار بالبشر

عالية




الجرائم الإلكترونية

متصاعدة



التهرب الضريبي

متوسطة




الاتجار بالأسلحة

عالية



الاختلاس

متوسطة



الابتزاز الرقمي

متصاعدة

# لماذا غسل الأموال هو العمود الفقري للجريمة؟

“ بدون غسل الأموال يصبح المجرم عاجزاً عن توظيف عائداته — لذا فإن مكافحة الغسيل تعني تجفيف منابع الجريمة المنظمة ”



## وقود الجريمة المنظمة:

كل مال يُغسل يُعاد توظيفه في تمويل جرائم أوسع وأخطر وأكثر تنظيماً وانتشاراً



## الاستمرارية والتوسع:

الأموال النظيفة تُمكن المجرم من التوسع في أنشطته دون أن يلفت انتباه السلطات



## المظهر الاجتماعي المشروع:

يُتيح للمجرم أسلوب حياة فاخر ومشروع ظاهرياً دون إثارة أي اشتباه أمني



## تشويه النظام المالي:

يُدخل أموالاً وهمية في الاقتصاد مما يُشوّه الأسعار ويُخلّ بالمنافسة العادلة

# نقاط جوهرية يجب استيعابها

هذه الفروقات ليست أكاديمية — هي تُحدد كيف تكتشف الجريمة وكيف تتعامل مع كل حالة



**التركيز الأساسي مختلف:**

غسل الأموال: من أين أتت؟ تمويل الإرهاب: أين ستذهب؟ — هذا الفرق يُحدد كيفية الكشف



**المبلغ لا يُحدد الخطورة:**

في تمويل الإرهاب، \$100 لغرض إرهابي أخطر بكثير من مليون دولار لغرض مشروع



**المال المشروع أيضاً خطر:**

تمويل الإرهاب يمكن أن يبدأ بأموال نظيفة — راتب أو تبرع أو ربح تجاري حقيقي



**كلاهما يستغل النظام المالي:**

كلتا الجريمة تحتاجان للقنوات المالية الرسمية — ولهذا دور المؤسسات المالية محوري

# القسم الثالث

## مراحل غسل الأموال الثلاث

Placement · Layering · Integration

# نظرة شاملة على مراحل غسل الأموال

غسل الأموال يتبع منهجية منظمة ومتسلسلة — فهم كل مرحلة يُحدد أين يمكن اكتشاف الجريمة:

01



الإيداع

Placement

إدخال الأموال للنظام المالي

أعلى خطر اكتشاف

02



التمويه

Layering

فصل الأموال عن مصدرها

الأصعب تتبعاً

03



الدمج

Integration

إعادة الأموال بشكل مشروع

الأصعب كشفاً

# — المرحلة الأولى: الإيداع Placement —

إدخال الأموال غير المشروعة إلى النظام المالي لأول مرة — وهي أكثر المراحل عرضة للاكتشاف لأن الأموال النقدية تحتاج تحويلاً لأصول رسمية مسجلة

## — التجزئة Smurfing —

تقسيم المبالغ الكبيرة إلى مبالغ صغيرة دون حد الإبلاغ بواسطة عدة أشخاص في تواريخ مختلفة

## الخلط مع تجارة نقدية

دمج الأموال غير المشروعة مع إيرادات مطعم أو متجر أو غسل سيارات لإخفاء المصدر

## شراء أصول سائلة

شراء ذهب ومجوهرات وسيارات وعملات أجنبية نقداً لتحويل الكاش لأصول قابلة للتداول

## إيداعات ATM متعددة

استخدام أجهزة الصراف في مناطق مختلفة بمبالغ صغيرة ممنهجة يومياً أو أسبوعياً

## — المرحلة الثانية: التمويه Layering

فصل الأموال عن مصدرها بسلسلة من العمليات المالية المعقدة — الهدف: جعل التتبع أمراً صعباً أو مستحيلاً تماماً من الناحية العملية

### التحويلات الدولية المتعددة

تحويل الأموال عبر دول ذات رقابة أضعف لإرباك مسار التتبع وتعقيده

### الشركات الوهمية Shell Companies

شركات ورقية في جزر الكايمان تمرر الأموال بفواتير وهمية

### القروض العائدة Loan-back —

المجرم يُقرض نفسه أمواله عبر شركة أجنبية ليبدو المال قرضاً مشروعاً

### الاستثمار وإعادة البيع السريع

شراء أصول وبيعها بسرعة لإنشاء مسار مالي معقد يصعب فهمه

## — المرحلة الثالثة: الدمج Integration

إعادة الأموال للاقتصاد بشكل يبدو مشروعاً تماماً — في هذه المرحلة يصعب التمييز بين المال المغسول والمال الحقيقي

### شراء العقارات 🏠

عقارات بأسعار مضخمة ثم إعادة بيعها بثمان «سوقي» نظيف

### الاستثمار في الأعمال 📁

شركات تجارية حقيقية تمتص الأموال وتعيدها كأرباح مشروعة

### سوق الفن والمزادات 🎨

لوحات وتحف بأسعار مبالغ فيها — صناعة تفتقر للرقابة

### الرياضة والترفيه 🏆

فرق رياضية ومنتجعات تدر أرباحاً ضخمة «مشروعة»

# مثال واقعي — كيف تمر العملية كاملاً؟

«بنك عالمي دفع 1.9 مليار دولار غرامةً لأن فروعَه سمحت بتمرير مئات الملايين لكارتلات مخدرات دون رقابة كافية»

1



مخدرات — عائدات نقدية:

عصابة تجني ملايين من بيع المخدرات في شكل نقد

2



متاجر واجهة:

تودّع الأموال كإيرادات مزيفة في متاجر نقدية

3



تحويلات بنكية دولية:

تنتقل عبر حسابات في دول ذات رقابة ضعيفة

4



عقارات فاخرة:

تُشترى شقق وفلل ثم تُباع بـ«ريح مشروع»

# مصادر الأموال غير المشروعة — شرح معمق

“فهم مصادر الأموال يُساعدك على تحديد مستوى المخاطر المرتبط بكل عميل أو قطاع”



## الاتجار بالمخدرات

أكبر مصدر للأموال المغسولة عالمياً — يُولّد  
مئات المليارات سنوياً



## الرشوة والفساد

يشمل مسؤولين حكوميين ورجال أعمال — صعب  
الكشف ومرتبطة بالسلطة



## الجرائم الإلكترونية

قرصنة وابتزاز رقمي وسرقة بيانات — تنمو بشكل  
متسارع جداً



## الاتجار بالبشر

جريمة إنسانية وتجارية — تُولّد أموالاً ضخمة عبر  
الاستغلال



## التهريب

تهريب بضائع وأسلحة وأشخاص عبر الحدود



## الاحتيال المالي

احتيال في الاستثمار والتأمين والبطاقات الائتمانية

# القسم الرابع

## الأساليب ومؤشرات الاشتباه

كيف يُخطّط المجرم المالي؟

# أساليب غسل الأموال الأكثر شيوعاً

## — Structuring/Smurfing التجزئة

تقسيم المبالغ الكبيرة لمبالغ صغيرة دون حد الإبلاغ بواسطة عدة أشخاص

## — Shell Companies الشركات الوهمية

شركات لا نشاط حقيقي لها — مجرد واجهة قانونية لتمير الأموال

## — TBML التجارة الصورية

التلاعب في قيم الفواتير التجارية الدولية لتحريك أموال عبر الحدود

## — Crypto العملات الرقمية

بيتكوين وغيرها لصعوبة تتبع الهوية في بعض الشبكات غير المنظمة

## — Hawala الحوالة غير الرسمية

شبكات نقل غير رسمية تعتمد الثقة والمقاصة دون أي تسجيل  
مصر في

## الكازينوهات والقمار

تحويل النقد لرقائق ثم سحبه ك«أرباح مشروعة» مع إيصالات  
رسمية

# أساليب تمويل الإرهاب – كيف يصل المال؟

## التبرعات غير المراقبة



جمعيات خيرية وهمية أو حقيقية تُحوّل تبرعاتها لجهات إرهابية

## تحويلات صغيرة متكررة



\$200-50 أسبوعياً لتجنب الرقابة – الأثر التراكمي خطير جداً

## الأنشطة التجارية الواجهة



أعمال حقيقية تُستغل لتمير تمويل خلف فواتير تجارية عادية

## المنصات الرقمية المشفرة



عملات مشفرة ومحافظ رقمية مجهولة صعبة التتبع والرصد

## الوسطاء Money Mules



أشخاص ينقلون الأموال عبر حساباتهم دون علم بالغرض الحقيقي

## الصرافة غير الرسمية



محلات صرافة غير مرخصة وشبكات حوالة لا تُسجّل معاملاتها

# مؤشرات الاشتباه العامة

⚠️ المؤشر ليس دليلاً قاطعاً — إنه إشارة تُوجب التدقيق. تراكم المؤشرات يرفع مستوى الاشتباه



حركة مالية غير مبررة:

إيداعات أو تحويلات لا تتناسب مع دخل العميل أو طبيعة نشاطه التجاري



تكرار عمليات صغيرة:

نفس المبلغ أو قريب منه بشكل غير طبيعي في فترات متقاربة جداً



تحويلات لدول عالية المخاطر:

تحويلات متكررة لمناطق نزاع أو دول في قائمة FATF للمراقبة



رغبة مفرطة في السرية:

رفض تقديم المستندات أو التهرب من الإجابة عن الأسئلة الاعتيادية



أطراف ثالثة بلا مبرر:

وسطاء متعددون أو أشخاص ليس لهم صلة واضحة بالعملية



نشاط مفاجئ غير معتاد:

حركة مالية ضخمة تختلف كلياً عن التاريخ المالي السابق للعميل

# مؤشرات الاشتباه الخاصة بغسل الأموال

## في سلوك العميل

◀ يرفض تقديم هوية أو مستندات عند الطلب

◀ يبدو متوتراً أو متسرعاً دون مبرر واضح

◀ يُصرّ على عدم الحصول على أي إيصال

◀ يطلب مساعدة لتجنب التوثيق الرسمي

## في طبيعة العمليات

◀ تقسيم مبالغ كبيرة لعمليات صغيرة متعددة

◀ إيداعات نقدية قريبة من الحد الرقابي

◀ تحريك الأموال بسرعة عند استلامها مباشرة

◀ شراء أصول بأسعار بعيدة جداً عن السوق

# مؤشرات الاشتباه الخاصة بتمويل الإرهاب

⚠️ الخطر في الغرض من المال وليس في حجمه \$100 — لغرض إرهابي أخطر من مليون لغرض مشروع



## وجهات عالية المخاطر

تحويلات متكررة لمناطق نزاع أو دول في قوائم FATF



## غموض الهوية

أسماء مستعارة أو كيانات مجهولة تتلقى الأموال



## عدم التناسب

نشاط مالي لا ينسجم مع دخل العميل ووضعه الظاهر



## تبرعات مريبة

تبرعات لجهات غير معروفة في مناطق نزاع مسلح



## إلحاح غير مبرر

إصرار على تنفيذ التحويل فوراً مع رفض أي تأجيل



## وسيط مجهول الغرض

شخص ينقل أموالاً ويفرض الإفصاح عن هدفها

# الفئات والقطاعات عالية المخاطر

“مخاطر أعلى مجازاتهم مسبق — يعني تطبيق عناية واجبة معززة ورقابة أشد وفق مبدأ النهج القائم على المخاطر”

## الشخصيات السياسية PEPs



رجال الدولة وذووهم — قد يُستغل نفوذهم في الفساد وغسل الأموال

## الأنشطة النقدية المكثفة



مطاعم وصرافة ومحلات ذهب — طبيعتها النقدية تسهّل الاختلاط

## التحويلات لدول عالية المخاطر



دول في قائمة FATF أو مناطق نزاع أو ذات رقابة ضعيفة

## الهيكل القانونية المعقدة



ملكية متشابكة عبر دول — صعوبة تحديد المستفيد الحقيقي

## العملاء غير المقيمين



يعيشون خارج البلاد ويصعب التحقق منهم مباشرة

## المنظمات غير الحكومية



قد تُستغل في جمع التبرعات وتوجيهها لأغراض إرهابية

# الشخصيات السياسية المعرّضة لPEPs —

“كون الشخص PEP لا يعني وجود فساد — لكنه يعني تطبيق عناية معززة بحكم طبيعة نفوذه وإمكانية استغلاله ”

من يُصنّف لPEP؟



رؤساء الدول والحكومات



الوزراء وكبار المسؤولين



القضاء والمحاكم العليا



قيادات البنوك المركزية



القادة العسكريون الرفيعون



أسرهم المباشرة والمقربون

“إجراء EDD: مراجعة عميقة لمصدر الثروة + موافقة إدارة عليا + مراقبة أشد دورية ”

# القسم الخامس

## اعرف عميلك والعناية الواجبة

KYC · CDD · EDD · Beneficial Owner

# إطار اعرف عميلك Know Your Customer

” KYC ليس مجرد جمع بيانات — إنه فهم عميق للعميل لاتخاذ قرارات رقابية مبنية على معلومات حقيقية ”

1

## التحقق من الهوية

التأكد من أن العميل هو من يدعي أنه عبر وثائق رسمية محدّثة

2

## فهم النشاط التجاري

طبيعة العمل ومصادر الدخل المتوقعة وحجم المعاملات

3

## مصدر الأموال

التحقق من أن الأموال ناتجة عن مصادر مشروعة وموثّقة

4

## تقييم المخاطر

تصنيف العميل لتحديد درجة العناية الواجبة المطلوبة

5

## المستفيد الحقيقي

كشف من يسيطر فعلياً على الحساب أو الشركة

6

## التحديث الدوري

مراجعة الملف بانتظام خاصة عند أي تغيير في ظروف العميل

# — مستويات العناية الواجبة SDD / CDD / EDD

## — العناية المبسّطة SDD

منخفض المخاطر

عملاء حكوميون أو مؤسسات منظمة · معلومات متاحة للعموم · تحديث كل 5 سنوات

## — العناية الاعتيادية CDD

متوسط المخاطر

جميع العملاء الجدد كقاعدة · التحقق من الهوية والنشاط · تحديث كل 3 سنوات

## — العناية المعززة EDD

عالي المخاطر

PEPS، دول عالية المخاطر، هياكل معقدة · موافقة إدارة عليا · تحديث سنوي

“القاعدة الذهبية: كلما ارتفع مستوى المخاطر، ارتفع مستوى التدقيق والرقابة المطلوب”

## — المستفيد الحقيقي Beneficial Owner

هو الشخص الطبيعي الذي يملك أو يسيطر فعلياً على الكيان أو يستفيد من عمليات الحساب — حتى لو لم يظهر اسمه في أي سجل رسمي ظاهر

### متى يُعدّ الشخص مستفيداً حقيقياً؟

25%+

يملك 25% أو أكثر من حصص الملكية أو حقوق التصويت في الشركة

السيطرة

يمارس سيطرة فعلية على قرارات الشركة بأي طريقة كانت

الاستفادة

يحصل على الفائدة الاقتصادية الحقيقية من عمليات الكيان

# لماذا يختبئ المجرم خلف طبقات قانونية؟

“المجرم الذكي لا يضع أمواله في حساب باسمه — بل يبني هيكلًا قانونيًا متداخلاً يجعل تتبعه شبه مستحيل”

شركة أم — جزر الكايمان 🌴

NL شركة فرعية — هولندا

شركة محلية — الواجهة المرئية 🏢

الحساب البنكي الفعلي 🏦

المستفيد الحقيقي المخفي — لا يظهر في أي سجل رسمي! 🧑

# تصنيف العملاء حسب درجة المخاطر

عامل المخاطر	منخفض 	متوسط 	عالي 
طبيعة النشاط	موظف براتب ثابت	تاجر محلي	وسيط مالي دولي
الجنسية/الإقامة	مقيم محلي	مقيم أجنبي	من دولة عالية المخاطر
حجم العمليات	اعتيادية ومنتظمة	متوسطة ومنتزحة	ضخمة وغير منتظمة
الهيكل القانوني	فرد طبيعي واضح	شركة بسيطة	شركة متعددة الطبقات
طريقة التعارف	مرجع موثوق أو فرع	اتصال مباشر	طرف ثالث مجهول

# المراقبة المستمرة للعملاء — Ongoing Monitoring

“فتح الحساب ليس نهاية المسؤولية — بل بداية علاقة رقابية مستمرة. العميل اليوم قد يكون مختلفاً بعد سنة”

## مراقبة المعاملات



رصد العمليات بانتظام ومقارنتها بالنمط الاعتيادي للعميل وتاريخه المالي السابق

## تحديث البيانات



مراجعة الملف دورياً — سنوياً للمخاطر العالية، كل 3 سنوات للمتوسطة

## فحص الأخبار السلبية



البحث عن العميل في قوائم العقوبات والأخبار الجنائية المتاحة علنياً

## تنبيهات التغيير الفوري



رصد أي تغيير مفاجئ في نمط المعاملات وإجراء مراجعة فورية عند الاشتباه

# القسم السادس

## الإبلاغ والسرية والتوثيق

STR · Tipping Off · Record Keeping

# دور الموظف — خط الدفاع الأول

## أنت خط الدفاع الأول

1



لاحظ

ارصد الأنماط غير العادية  
في سلوك العميل وطلباته  
وحركة حسابه

2



اسأل

اطرح الأسئلة المناسبة  
مهنيًا — السؤال حق  
قانوني ومسؤولية

3



تحقق

طابق المعلومات مع  
الوثائق وتأكد من صحة  
البيانات المقدمة

4



وثق

سجّل كل ملاحظة مهمة  
بدقة: التاريخ والوقت  
والحدث وردود الفعل

5



أبلغ

ارفع الاشتباه فوراً للجهة  
الداخلية — الإبلاغ واجب  
لا اختياري

# عملية الإبلاغ عن العمليات المشبوهة STR –

1

رصد المؤشر:

الموظف يرصد سلوكاً أو عملية غير عادية لا تتناسب مع ملف العميل

2

التوثيق الأولي:

تسجيل الملاحظات بدقة: التاريخ، الوقت، المبلغ، التصرفات الملفتة

3

الإبلاغ الداخلي:

رفع الاشتباه لمسؤول الامتثال وفق الإجراءات الداخلية المعتمدة

4

تقييم الامتثال:

مسؤول الامتثال يراجع ويقرر إذا كان يستوجب رفعه للجهة الرقابية

5

رفع STR رسمي:

إعداد تقرير الاشتباه وإرساله لوحدة الاستخبارات المالية المختصة

6

السرية التامة:

عدم إخبار العميل أو أي شخص خارج النطاق المعتمد مطلقاً

# كيف تكتب تقرير الاشتباه بشكل احترافي؟

✓ يجب أن يتضمن البلاغ

✓ وصف دقيق وموضوعي للوقائع والتواريخ والمبالغ

✓ استند إلى ملاحظات وأدلة ملموسة فقط

✓ اذكر الإجراءات التي تمت والسبب الذي أثار اشتباهك

✓ كن محدداً: ما رأيته، متى، أين، ومن كان حاضراً

✗ يجب تجنبه في البلاغ

✗ لا تبين البلاغ على شعور أو تخمين دون دليل

✗ لا تضمن استنتاجات شخصية بدون أدلة داعمة

✗ لا تستخدم لغة اتهامية — أنت تُبَلِّغ لا تحكم

✗ لا تُفصح عن البلاغ لأي شخص خارج الإطار

# — Tipping Off الخطأ الذي لا يُغتفر

— ممنوع منعاً باتاً — إخبار العميل بأنه قيد الاشتباه أو المراقبة



إتاحة إخفاء الأدلة:

العميل سيُتلف الوثائق ويمحو الآثار الرقمية قبل التحقيق



إفشال التحقيق:

يُعطيه وقتاً للهروب أو نقل الأموال لجهات أخرى



مسؤولية جنائية شخصية:

الموظف الذي يُنبّه العميل يصبح طرفاً في الجريمة



عقوبات مؤسسية:

غرامات ضخمة وإجراءات تنظيمية صارمة على المؤسسة

“السرية تحمي التحقيق وتحمي المؤسسة وتحميك أنت شخصياً من المساءلة”

# التوثيق وحفظ السجلات — Record Keeping

“في القانون المالي: إذا لم يتم توثيقه فكأنه لم يحدث — السجلات الجيدة تحمي المؤسسة وتدعم التحقيقات”

وثائق تحديد الهوية

5 سنوات+

جوازات السفر، بطاقات الهوية، رخص الأعمال، عقود التأسيس

سجلات المعاملات

5-10 سنوات

تفاصيل كل عملية: التاريخ، المبلغ، الطرف الآخر، الغرض

تقارير الاشتباه STR

5 سنوات بعد الإبلاغ

نسخ من كل بلاغ والمراسلات والإجراءات المتخذة

سجلات المراسلات

5 سنوات

رسائل البريد، طلبات التحقق، ردود العميل، الموافقات

# الأخطاء الشائعة — هل تقع فيها؟

## ✘ الخطأ

تجاهل مؤشر الاشتباه لأن العميل 'يبدو محترماً'

قبول التبرير غير المنطقي خشية إحراج العميل

الانتظار للتيقن 100% قبل رفع تقرير الاشتباه

تنبيه العميل أن حسابه قيد المراجعة

## ✔ الصواب

المظهر ليس دليلاً — الإجراءات واجبة للجميع دون استثناء

التوثيق واجب — طلب المستندات حق مشروع ومسؤولية قانونية

STR يُرفع عند الاشتباه المعقول — لا عند التأكد القاطع

السرية التامة واجبة — أي إفصاح يحول الموظف لمتهم

# القسم السابع

## الإطار القانوني والمعايير الدولية

القوانين · FATF · العقوبات · التعاون الدولي

# الإطار القانوني لمكافحة غسل الأموال



## التشريعات الوطنية

قوانين خاصة تُلزم المؤسسات بالامتثال وتُجرّم المشاركة



## الجهات الرقابية

البنوك المركزية وهيئات الأسواق — تُشرف وتُصدر لوائح



## وحدات الاستخبارات المالية

تتلقى تقارير STR وتحللها وتُحيلها للقضاء



## الإطار القضائي

محاكم متخصصة وآليات مصادرة الأصول الإجرامية



## التعاون الدولي

اتفاقيات لتبادل المعلومات وتتبع الأصول عبر الحدود



## الامتثال والتقارير

آليات رقابة داخلية وتقارير دورية للجهات الرقابية

# مجموعة العمل المالي — FATF التوصيات الـ 40

“ FATF هي المرجع الدولي الأعلى — توصياتها الـ 40 أصبحت معياراً عالمياً ملزماً لجميع الدول وتُحدد تصنيفها الدولي ”

1-2

تقييم المخاطر والتنسيق الوطني

توصية 2

3-8

غسل الأموال والمصادرة

توصية 6

9-11

تمويل الإرهاب وانتشار التسليح

توصية 3

12-22

التدابير الوقائية للمؤسسات المالية

توصية 11

23-24

الشفافية والمستفيد الحقيقي

توصية 2

25-34

صلاحيات الرقابة والتحقيق والإنفاذ

توصية 10

35-40

العقوبات والتعاون الدولي

توصية 6

## — النهج القائم على المخاطر Risk-Based Approach

“ليس كل العملاء متساوون في مستوى الخطر — ووزع موارد الرقابة وفق درجة المخاطر الفعلية”

15%

عالي المخاطر 

عناية معززة + EDD موافقة إدارة عليا +مراجعة سنوية

35%

متوسط المخاطر 

العناية الاعتيادية + CDDرقابة منتظمة +تحديث كل 3سنوات

50%

منخفض المخاطر 

عناية مبسطة + SDDرقابة دورية +تحديث كل 5سنوات

# العقوبات — على المؤسسات وعلى الموظفين

## على الموظف المهمل

⚠️ إنهاء العقد فوراً وفقدان المنصب

⚠️ غرامات مالية شخصية معتبرة

⚠️ ملاحقة جنائية في حالات التقصير الجسيم

⚠️ حرمان من العمل في القطاع المالي

## على المؤسسة المتقاعسة

⚠️ غرامات تصل لمليارات الدولارات

⚠️ سحب أو تعليق الترخيص التشغيلي

⚠️ فرض رقيب ميداني خارجي

⚠️ حظر التعاملات الدولية

## على السمعة والأعمال

⚠️ خسارة العملاء والشركاء الدوليين

⚠️ تراجع حاد في الأسهم والتقييم

⚠️ أزمة ثقة مع المنظمين والجمهور

⚠️ سمعة سلبية صعبة الإصلاح

# قضايا حقيقية — غرامات غيرت تاريخ القطاع المصرفي

“هذه الغرامات الضخمة تُثبت أن تكلفة الامتثال لا تُقارن أبداً بتكلفة التقصير”

HSBC	2012	1.9 مليار \$	التساهل في مراقبة تحويلات مشبوهة من كارتلات المخدرات المكسيكية
Goldman Sachs	2020	2.9 مليار \$	التورط في فضيحة صندوق 1MDB الماليزي وغسل مليارات من أمواله
Std. Chartered	2019	1.1 مليار \$	عمليات مع كيانات خاضعة لعقوبات دولية لسنوات دون إجراء
ING	2018	900 مليون \$	السماح بتحويلات لكيانات وأفراد محظورين دون أي إجراء

# التعاون الدولي في مكافحة الجرائم المالية

“الجريمة المالية لا تعرف حدوداً — والمواجهة الفعالة تتطلب منظومة تعاون دولي متكاملة ومنسقة”

## مجموعة إيغمونت

شبكة 160 وحدة استخبارات مالية حول العالم لتبادل المعلومات

## اتفاقيات MLAT

معاهدات التعاون القانوني المتبادل لتبادل الأدلة وتسليم المطلوبين

## تقييمات FATF الدورية

كل دولة تخضع لتقييم دوري لمدى التزامها بالمعايير الدولية

## تتبع الأصول وتجميدها

آليات قانونية لمتابعة الأموال المهزبة وتجميدها وإعادتها

# القسم الثامن

## التكنولوجيا والتحديات الحديثة

Fintech · Crypto · AI · DeFi

# أنظمة التكنولوجيا في مكافحة غسل الأموال



## رصد المعاملات الآلي

برامج تراقب كل عملية آلياً وترسل تنبيهات عند رصد أنماط مشبوهة



## الذكاء الاصطناعي

يُحلل ملايين المعاملات ويكشف الأنماط الخفية ويُقلل الإنذارات الكاذبة



## تحليل شبكات العلاقات

يرسم خرائط العلاقات ويكتشف الروابط الخفية بين الحسابات



## فحص القوائم العالمية آلياً

مطابقة لحظية مع قوائم العقوبات الدولية OFAC و UN و EU

# العملات الرقمية والتحديات الحديثة

العملات الرقمية أداة مشروعة — لكنها قد تُستغل بسبب بعض خصائصها التقنية في غسل الأموال



## شبه الأنونية

إمكانية إجراء معاملات دون إفصاح كامل عن الهوية في بعض الشبكات



## السرعة والعالمية

تحويل أموال ضخمة عبر القارات في ثوانٍ دون وسيط بنكي تقليدي



## خدمات الخلط Mixers

أدوات تخلط العملات لجعل تتبعها أمراً مستحيلاً عملياً



## التمويل اللامركزي DeFi

منصات مالية لا مركزية تفتقر لمتطلبات KYC وتممر الأموال



## تزوير الهوية بالذكاء الاصطناعي

Deepfakes لتزوير الهوية وتوليد مستندات مزيفة تخدع أنظمة KYC



## الألعاب الرقمية

شراء عناصر داخل الألعاب وتحويلها كأموال بعيداً عن الرقابة

# القطاع غير المالي — نقاط الضعف الخفية

“الجرائم المالية لا تقتصر على البنوك — قطاعات كثيرة قد تكون بوابات للغسيل إذا افتقرت للرقابة”

## المحامون والموثقون



عالي

إنشاء شركات وتحويل أموال نيابة عن عملاء مجهولين

## الوسطاء العقاريون



عالي

صفقات نقدية ضخمة لغسل الأموال في أصول ذات قيمة عالية

## تجار الذهب والمجوهرات



عالي

تحويل النقد غير المشروع لأصول قيمة سهلة النقل

## سوق الفن والمزادات



عالي-متوسط

مبيعات بأسعار مبالغ فيها لتمير أموال غير مشروعة

# القسم التاسع

## سيناريوهات عملية تطبيقية

حالات من بيئة العمل اليومية

# سيناريوهات 1 و 2 إيداعات مريبة وشركة واجهة

## سيناريو 1 — الإيداعات اليومية

عميل يعمل موظفاً بدخل شهري \$3,000 يودع \$9,800 يومياً لأسبوعين متتاليين ويطلب تحويلها فوراً للخارج

المؤشرات:

مبلغ يتجاوز الدخل الشهري \$9,800 · أقل من \$200 من الحد الرقابي · Structuring = تحويل فوري للخارج = التمويه

## سيناريو 2 — الشركة الجديدة بحركة ضخمة

شركة مسجلة منذ 3 أشهر تستقبل تحويلات من 15 جهة دولية ثم تحويلها لحسابات في 3 دول خلال 48 ساعة

الجريمة:

شركة وهمية في مرحلة التمويه — استقبال + تحويل سريع = مؤشر قوي على Shell Company تُستخدم لغسيل الأموال

## سيناريوهات 3 و 4 — تمويل إرهاب وعقار نقدي

### سيناريو 3 — تحويلات صغيرة لجهة مجهولة

شاب بدخل منتظم يُرسل 100\$ أسبوعياً لجمعية غير مُدرجة في منطقة نزاع — يتردد في توضيح هدف التحويل

الدرس  $100\$ \times 52 = 5,200\$$  أسبوعاً = سنوياً. حجم المبلغ لا يُحدد الخطورة — الوجهة والغرض هما المعيار الأساسي

### سيناريو 4 — شراء عقار بأموال نقدية

شخص يدفع ثمن شقة 500,000\$ نقداً ويطلب تسجيلها باسم شركة أجنبية مع إلحاح غير مبرر لإتمام الصفقة اليوم

المؤشرات: دفع نقدي ضخمة + تسجيل باسم شركة أجنبية + رفض الإجابة عن مصدر الأموال + إلحاح مريب = مرحلة الدمج

# ملخص البرنامج — ما يجب تذكّره دائماً



جريمتان مختلفتان:

غسل الأموال يخفي المصدر، تمويل الإرهاب يُموّل الغرض — كلاهما يهدد الأمن والاقتصاد



المراحل الثلاث:

الإيداع نقطة الاكتشاف، التمويه نقطة التعقيد، الدمج نقطة الإفلات



المؤشرات تنذر لا تُدين:

تراكم المؤشرات هو المعيار — كل مؤشر مهما صغر يستوجب التدقيق



KYC خط الدفاع الأول:

معرفة العميل الحقيقية هي أقوى أدوات الوقاية من الجرائم المالية



الإبلاغ واجب لا خيار:

التعاس قد يُعرّضك للمسؤولية القانونية الشخصية والمساءلة



السرية مطلقة:

إخبار العميل بأنه قيد الاشتباه جريمة مستقلة لا تُغتفر

# معًا من أجل نظام مالي آمن . شفاف . خالٍ من الجريمة

“الأمر يبدأ بملاحظة بسيطة من موظف يقظ... وينتهي بحماية نظام مالي بأكمله ”

شكرًا لمشاركتكم وحسن استماعكم

— مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب AML / CFT