



غسل الأموال القائم على التجارة

مؤشرات المخاطر

مارس ٢٠٢١ م





مجموعة العمل المالي (فاتف) هي هيئة مستقلة متعددة الحكومات تضع وتعزز سياسات لحماية النظام المالي العالمي من غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتمويل انتشار أسلحة الدمار الشامل. يُعترف بتوصيات مجموعة العمل المالي بأنها معيار عالمي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

لمزيد من المعلومات حول مجموعة العمل المالي يرجى زيارة الموقع الإلكتروني www.fatf-gafi.org

لا تخل هذه الوثيقة، وكذلك أي بيانات وخرائط مدرجة هنا، بوضع أي إقليم أو سيادته، وبترسيم الحدود، والحدود الدولية، وباسم أي إقليم أو مدينة أو منطقة.



يكمّن هدف مجموعة إيغمونت لوحدة المعلومات المالية ("مجموعة إيغمونت") في تقديم منتدى لوحدة المعلومات المالية حول العالم بغية تحسين التعاون في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعزيز تنفيذ برامج محلية في هذا الشأن.

لمزيد من المعلومات حول مجموعة إيغمونت يرجى زيارة الموقع الإلكتروني: www.egmontgroup.org

نقلت المراجع من:

مجموعة العمل المالي – مجموعة إيغمونت (٢٠٢٠م)، *غسل الأموال القائم على التجارة: مؤشرات المخاطر*، مجموعة العمل المالي، باريس،
<https://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/trade-based-money-laundering-indicators.html>
<http://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/trade-based-money-laundering-risk-indicators.html>

© ٢٠٢١م مجموعة العمل المالي/التعاون الاقتصادي والتنمية ومجموعة إيغمونت لوحدة المعلومات المالية. جميع الحقوق محفوظة.

لا يجوز نسخ أو ترجمة هذا المستند دون موافقة خطية مسبقة.

وللتقديم على هذه الموافقة، لجميع أجزاء هذا المستند، يرجى التواصل مع سكرتارية مجموعة العمل المالي؛ ٢ رو أندريه باسكال ٧٥٧٧٥، باريس سيدي، ١٦، فرنسا
(فاكس: 33 1 44 30 61 37 + أو عبر البريد الإلكتروني: contact@fatf-gafi.org)

Photocredits ©Gettyimages

غسل الأموال القائم على التجارة: مؤشرات المخاطر

استمدت مؤشرات المخاطر الواردة أدناه من عينة من البيانات التي تلقتها مجموعة العمل المالي ومجموعة إيغمونت في سياق مشروع غسل الأموال القائم على التجارة. تم تصميم مؤشرات المخاطر لتعزيز قدرة الكيانات العامة والخاصة على تحديد النشاط المشبوه المرتبط بهذا الشكل من غسل الأموال. وهذه القائمة ليست - بأي حال من الأحوال - قائمة نهائية. في حين أن العديد من المؤشرات التي تم تحديدها قد لا تبدو بأنها متصلة مباشرة أو بشكل حصري بغسل الأموال القائم على التجارة، وفي حين أنها قد تشير إلى أشكال أخرى من غسل الأموال أو نشاط غير مشروع آخر، إلا أنها قد تكون ذات صلة عند محاولة تحديد غسل الأموال القائم على التجارة.

يتم تشجيع القراء على قراءة ملاحظات المعالجة أدناه وتقرير مجموعة العمل المالي/مجموعة إيغمونت حول غسل الأموال القائم على التجارة لسنة ٢٠٢٠م، قبل استخدام مؤشرات المخاطر، الأمر الذي يوفر نظرة عامة وشاملة على مخاطر غسل الأموال القائم على التجارة الحالية ويحدد عددًا من أفضل الممارسات في التخفيف من هذه المخاطر.

غسل الأموال القائم على التجارة - الاتجاهات والتطورات



يهدف تقرير مجموعة العمل المالي - مجموعة إيغمونت المشترك هذا إلى مساعدة القطاعين العام والخاص في مواجهة تحديات رصد غسل الأموال القائم على التجارة. باستخدام العديد من دراسات الحالة من جميع أنحاء الشبكة الدولية التابعة لمجموعة العمل المالي، فإنه يشرح الطرق التي يستغل بها المجرمون المعاملات التجارية لنقل الأموال بدلاً من البضائع. ويسلط الضوء على التوصيات المعنية بمعالجة مخاطر غسل الأموال القائم على التجارة. وتشمل هذه: استخدام تقييمات المخاطر الوطنية وغيرها من المواد التي تركز على المخاطر لزيادة وعي كيانات القطاعين العام والخاص المشتركة في التجارة الدولية، وتحسين تبادل المعلومات الخاصة بالبيانات المالية والتجارية، والتعاون بين السلطات والقطاع الخاص، بما في ذلك من خلال المشراكة بين القطاعين العام والخاص.

www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/trade-based-money-laundering-trends-and-developments.html

قد يرغب القراء أيضًا في التعرف على مجموعة من دراسات غسل الأموال القائم على التجارة السابقة التي تم إجراؤها ضمن الشبكة الدولية لمجموعة العمل المالي، مثل تقرير عام ٢٠٠٦م عن غسل الأموال القائم على التجارة^١؛ ورقة أفضل الممارسات لعام ٢٠٠٨م^٢، وتقرير التطبيقات لعام ٢٠١٢م من قبل مجموعة آسيا والمحيط الهادئ حول غسل الأموال^٣.

¹ www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/trade-basedmoneylaundering.html

² www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/bestpracticesontradebasedmoneylaundering.html

³ www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/trade-basedmoneylaunderingtypologies.html

الجمهور وكيف يمكن استخدام مؤشرات المخاطر

يوضح مؤشر المخاطر أو يشير إلى احتمال حدوث نشاط غير عادي أو مشبوه. إن وجود مؤشر واحد فيما يتعلق بعميل أو معاملة قد لا يبرر وحده الشك في وقوع غسل الأموال القائم على التجارة، ولن يوفر المؤشر بالضرورة إشارة واضحة لمثل هذا النشاط، ولكنه قد يؤدي إلى مزيد من المراقبة والفحص، حسب الاقتضاء. وبالمثل، فإن حدوث عدة مؤشرات يمكن أن يتطلب إجراء فحوصات أعمق. سواءً كان هناك مؤشر واحد أو أكثر من المؤشرات؛ إلا أن غسل الأموال القائم على التجارة يعتمد أيضاً على خطوط الأعمال أو المنتجات أو الخدمات التي تقدمها المؤسسة؛ وكيف تتفاعل مع عملائها؛ وعلى الموارد البشرية والتكنولوجية لدى المؤسسة.

المؤشرات الواردة أدناه ذات صلة بكل من القطاعين العام والخاص. وفيما يتعلق بتلك الأخيرة، فإن المؤشرات ذات صلة بالمؤسسات المالية، بما في ذلك البنوك وخدمات تحويل الأموال؛ الأعمال والمهن غير المالية المحددة؛ والشركات الصغيرة والمتوسطة والتكتلات الكبيرة [الشركات الأم الكبيرة التي تتألف من منشآت عديدة مستقلة أصغر حجماً مختلفة النشاط التجاري والصناعي وقد تكون متعددة الجنسيات]. تهدف هذه المؤشرات داخل القطاع الخاص إلى استخدامهما من قبل الموظفين المسؤولين عن الالتزام، ومراقبة المعاملات، والتحليل الاستقصائي (المتعلق بالتحقيقات)، وضم العملاء، وإدارة العلاقات، وغيرها من المجالات التي تعمل على منع الجرائم المالية.

تتطلب بعض مؤشرات المخاطر المقارنة بين عناصر البيانات المختلفة (مثل المعاملات المالية والبيانات الجمركية وأسعار السوق المفتوح) التي غالباً ما يتم الاحتفاظ بها في مصادر خارجية. وبسبب هذا الاعتماد على البيانات الخارجية، لن يرصد القطاع الخاص جميع المؤشرات المحددة أدناه. سيحتاج القطاع الخاص بالنسبة لبعض مؤشرات المخاطر إلى معلومات سياقية إضافية من السلطات المختصة، على سبيل المثال من خلال المشاركة مع سلطات إنفاذ القانون أو وحدات المعلومات المالية. يجب على كيانات القطاع الخاص عند استخدام هذه المؤشرات أيضاً أن تأخذ في الاعتبار مجمل ملف تعريف العميل، بما في ذلك المعلومات التي تم الحصول عليها من العميل أثناء عملية العناية الواجبة، وطرق تمويل التجارة المتضمنة في المعاملات، وعوامل الخطر السياقية الأخرى ذات الصلة.



مؤشرات المخاطر الهيكلية

- يبدو الهيكل المؤسسي للكيان التجاري معقدًا بشكل غير عادي وغير منطقي، مثل الاشتراك مع شركات وهمية أو مع شركات مسجلة دولة ذات مخاطر عالية.
- كيان تجاري مسجل أو لديه مكاتب في دول ذات التزام ضعيف في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- كيان تجاري مسجل في عنوان من المحتمل أن يكون عنوان تسجيل جماعي، على سبيل المثال المباني السكنية عالية الكثافة، وعناوين البريد، والمباني التجارية أو المجمعات الصناعية وخاصة في حالة عدم وجود مرجع لوحدة (شركة) معينة.^٤
- لا يبدو أن النشاط التجاري لكيان تجاري مناسب للعنوان المذكور، على سبيل المثال يبدو أن كيانًا تجاريًا يستخدم العقارات السكنية، دون وجود مساحة تجارية أو صناعية، وعدم وجود تفسير معقول لذلك.
- يفتقر الكيان التجاري إلى التواجد على الإنترنت أو يشير التواجد عبر الإنترنت إلى وجود نشاط تجاري غير متوافق مع نوع الأعمال المحدد، على سبيل المثال الموقع الإلكتروني لكيان تجاري يحتوي بشكل أساسي على مواد مأخوذة من مواقع إلكترونية أخرى أو يشير الموقع إلى نقص المعرفة فيما يتعلق بالمنتج أو الصناعة المعينة التي يتداول فيها الكيان.
- يعرض الكيان التجاري نقصًا ملحوظًا في الأنشطة التجارية النموذجية، على سبيل المثال تفتقر إلى معاملات كشوف المرتبات المنتظمة بما يتماشى مع عدد الموظفين المعلنين والمعاملات المتعلقة بتكاليف التشغيل والتحويلات الضريبية.
- مالكي أو كبار مديري الكيان التجاري هم مرشحين يعملون لإخفاء المستفيدين الحقيقيين، على سبيل المثال يفتقرون إلى الخبرة في إدارة الأعمال أو يفتقرون إلى معرفة تفاصيل المعاملات، أو يديرون شركات متعددة.
- يظهر كيان تجاري أو مالكوه أو كبار المديرين في الأخبار السلبية، على سبيل المثال المخططات السابقة لغسل الأموال، أو الاحتيال، أو التهرب الضريبي، أو الأنشطة الإجرامية الأخرى، أو الأنشطة الجارية، أو التحقيقات، أو الإدانات السابقة.
- يتواجد لدى الكيان التجاري عدد أدنى من الموظفين العاملين، بما لا يتسق مع حجم السلع المتداولة.
- الكيان التجاري يحمل نسخة مشابهة لاسم شركة معروفة أو مشابه جدًا لها، في محاولة للظهور كجزء من الشركة، على الرغم من أنها غير مرتبطة بها في الواقع.
- يمتلك الكيان التجاري فترات سكون غير مبررة.

^٤ قد يشمل هذا أيضًا عنوان مقدم خدمات صناديق استثمارية أو شركات ومن خلاله يعمل على إدارة عدد من الشركات الوهمية نيابة عن العملاء.



مؤشرات مخاطر نشاط التجارة

- لا يمثل الكيان لالتزامات العمل العادية، مثل تقديم إقرارات ضريبة القيمة المضافة.
- النشاط التجاري غير متسق مع نوع الأعمال المعلن للكيانات المعنية، على سبيل المثال، تاجر سيارات يقوم بتصدير ملابس، أو تاجر معادن ثمينة يستورد المأكولات البحرية.
- ينخرط الكيان التجاري في صفقات تجارية معقدة تشمل العديد من الوسطاء الخارجيين في خطوط أعمال غير متوافقة مع كيانه.
- يشارك الكيان التجاري في المعاملات وطرق الشحن أو الطرق التي لا تتوافق مع ممارسات الأعمال القياسية.
- يستخدم الكيان التجاري استخدامًا غير تقليدي أو مفرط التعقيد للمنتجات المالية، على سبيل المثال استخدام خطابات الاعتماد لفترات طويلة بشكل غير عادي أو ممتدة بشكل متكرر بدون أي سبب واضح، مع مزج أنواع مختلفة من منتجات التمويل التجاري لقطاعات مختلفة من المعاملات التجارية.
- يعرض الكيان التجاري باستمرار هوامش ربح منخفضة بشكل غير معقول⁵ في معاملاته التجارية، على سبيل المثال استيراد سلع بالجملة بسعر التجزئة أو أعلى من ذلك، أو إعادة بيع السلع بنفس سعر الشراء أو أقل منه.
- شراء كيان تجاري للسلع، كما يزعم، على حسابه الخاص، لكن المشتريات تتجاوز بوضوح القدرات الاقتصادية للكيان، على سبيل المثال يتم تمويل المعاملات من خلال التدفقات المفاجئة للودائع النقدية أو التحويلات من طرف ثالث إلى حسابات الكيان.
- كيان تجاري تم تشكيله حديثًا أو أعيد تنشيطه مؤخرًا يشارك في نشاط تجاري كبير الحجم وعالي القيمة، على سبيل المثال يظهر فجأة كيان غير معروف وينخرط في نشاطات التجارة في القطاعات ذات العوائق العالية فيما يتعلق بدخول السوق.

⁵ في بعض الحالات، قد يتطلب تحديد هامش الربح تقدير "السعر العادل" للسلعة المتداولة، الأمر الذي قد يكون صعبًا بالنسبة لأنواع معينة من السلع (مثل السلع غير المتداولة في السوق المفتوحة).



مؤشرات مخاطر المستندات التجارية والسلع

- التناقضات في العقود أو الفواتير أو المستندات التجارية الأخرى، على سبيل المثال التناقضات بين اسم الكيان المصدر واسم مستلم الدفعة؛ اختلاف أسعار الفواتير والعقود الأساسية؛ أو التناقضات بين كمية، أو جودة، أو حجم، أو قيمة السلع الفعلية ووصفها.
- تعرض العقود أو الفواتير أو المستندات التجارية الأخرى والرسوم أو الأسعار التي لا يبدو أنها تتماشى مع الاعتبارات التجارية أو لا تتوافق مع القيمة السوقية، أو التقلب الكبير للمعاملات السابقة بالمقارنة.
- تحتوي العقود أو الفواتير أو المستندات التجارية الأخرى على أوصاف غامضة للسلع المتداولة، على سبيل المثال موضوع العقد موصوف فقط بشكل عام أو غير محدد.
- المستندات التجارية أو الجمركية الداعمة للمعاملة مفقودة، ويبدو أنها مزيفة، أو تتضمن معلومات خاطئة أو مضللة، أو يبدو أنها عبارة عن إعادة تقديم سابق لمستندات مرفوضة، أو تم تعديلها أو تغييرها بشكل متكرر.
- العقود التي تدعم المعاملات التجارية المعقدة أو العادية تبدو بسيطة بشكل غير عادي، على سبيل المثال، يتم اتباع هيكل "نموذج العقد" المتاح على الإنترنت.
- تعرض قيمة الواردات المسجلة لكيان ما عدم تطابق كبير مع حجم الكيان للتحويلات المصرفية الأجنبية للواردات. على العكس من ذلك، فإن قيمة الصادرات المسجلة تظهر عدم تطابق كبير مع التحويلات المصرفية الأجنبية الواردة.
- السلع المستوردة إلى دولة ما، ضمن إطار نظام الاستيراد المؤقت والمعالجة الداخلية، يتم تصديرها لاحقًا بمستندات مزورة.
- يتم توجيه شحنات السلع عبر عدد من الدول دون مبرر اقتصادي أو تجاري.



مؤشرات مخاطر نشاط الحساب والمعاملات

- يقوم الكيان التجاري بإجراء تغييرات متأخرة جدًا على ترتيبات الدفع للمعاملة، على سبيل المثال يقوم الكيان بإعادة توجيه الدفع إلى كيان غير معروف سابقًا في آخر لحظة، أو يطلب الكيان التغييرات في تاريخ الدفع المجدول أو مبلغ الدفع.
- يعرض الحساب عددًا أو قيمة عالية غير متوقعة للمعاملات التي لا تتوافق مع النشاط التجاري المعلن للعميل.
- يبدو أن حساب الكيان التجاري هو حساب "دفع من خلال" أو "عبور" مع حركة سريعة للمعاملات كبيرة الحجم ورصيد صغير في نهاية اليوم بدون أسباب عمل واضحة، بما في ذلك:
 - يعرض الحساب الودائع المتكررة نقدًا والتي يتم تحويلها لاحقًا إلى أشخاص أو كيانات في مناطق التجارة الحرة أو الولايات القضائية الخارجية دون علاقة عمل بصاحب الحساب.
 - يتم تقسيم الحوالات المصرفية الواردة إلى حساب متعلق بالتجارة وإرسالها إلى حسابات متعددة غير مرتبطة أو ليس لها صلة بالنشاط التجاري.
- يتم الدفع مقابل السلع المستوردة من قبل كيان آخر غير المرسل إليه للسلع دون أسباب اقتصادية واضحة، على سبيل المثال؛ من قبل شركة وهمية أو شركة واجهة لا تشارك في الصفقة التجارية.
- الودائع النقدية أو المعاملات الأخرى الخاصة بكيان تجاري هي باستمرار أقل بقليل من حدود الإبلاغ.
- يزداد نشاط المعاملات المرتبط بالكيان التجاري في الحجم بسرعة وبشكل ملحوظ، ثم يصبح راكداً بعد فترة قصيرة من الزمن.
- يتم إرسال المدفوعات أو استلامها بمبالغ كبيرة بغرض التجارة في قطاعات تعتبر فيها هذه الحركة غير معتادة.
- يتم توجيه المدفوعات في حلقة - يتم إرسال الأموال من دولة ما واستلامها مرة أخرى في نفس الدولة، بعد المرور عبر دولة أو دول أخرى.



www.egmontgroup.org | www.fatf-gafi.org

مارس ٢٠٢١ م

غسل الأموال القائم على التجارة:

مؤشرات المخاطر

تم تصميم مؤشرات المخاطر هذه لمساعدة الكيانات العامة والخاصة على تحديد النشاط المشبوه المرتبط بغسل الأموال القائم على التجارة. استمدت المؤشرات من عينة من البيانات التي تلقتها مجموعة العمل المالي ومجموعة إيغمونت لوحدة المعلومات المالية في سياق مشروع غسل الأموال القائم على التجارة.