جمهورية العراق

مكتب مكافحة غسل الأموال
وتمويل الإرهاب

الدليل الإرشادي
الخاص بمكافحة تمويل الإرهاب

لسنة ٢٠١٨

مقدمة

تعتبر ظاهرة تمويل الإرهاب من أخطر الظواهر التي تواجه الاقتصاد الوطني والعالمي باعتبارها تشكل تحدياً أمام المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة والمنظمات غير الهادفة للربح لمحاربتها. حيث تشمل عمليات تمويل الإرهاب مجموعة من الأنشطة التي تستغل حداثة نشأة النظام المصرفي في جمهورية العراق وشيوع استخدام النقد على نطاق واسع في التعاملات اليومية مما يوفر فرصاً أسهل لنقل الأموال وكذلك استغلال حالات عدم الاستقرار السياسي والأمني مما يضعف الرقابة على حركة الأموال، ولاشك إن جريمة تمويل الإرهاب حظيت بأهتمام لامثيل له من قبل غالبية الدول والمنظمات الدولية وذلك عن طريق اتخاذ وسائل معينة لمحاربة تلك الجريمة سواء كانت تلك الوسائل تشريعية أو أمنية أو رقابية، ونظراً لخطورتها المتزايدة وحرصاً على إيجاد بيئة مالية واقتصادية سليمة يتطلب استمرار مكافحتها وذلك من خلال تضافر وتعاون مختلف الجهات المعنية المحلية والدولية، ولاسيما ان الإرهاب لم يعد يميز بين المجتمعات أو الدول بل إنه أصبح عالمياً، وتتطلب عملية مكافحة تمويل الإرهاب ومنع المنظمات الإرهابية من امتلاك الوسائل اللازمة لتنفيذ عملياتها ومنعها من الحصول على وسائل آمنه لتنظيم تمويلاتها والتخطيط لعملياتها الإرهابية، فعليه يجب اتخاذ إجراءات فاعلة لمنعها من الحصول على التمويل اللازم وعدم تمكينها من امتلاك الوسائل والأدوات التي تستخدمها في عملياتها.

تم إعداد الدليل الإرشادي لزيادة الوعي والمعرفة لدى المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة والمنظمات غير الهادفة للربح وتعريفهم بمخاطر تمويل الإرهاب من خلال استعراض مراحل وطرق تمويل الإرهاب والمؤشرات التي يمكن الاسترشاد من خلالها بوجود عمليات يشتبه ارتباطها بتمويل الإرهاب.

تمويل الإرهاب

كل فعل يرتكبه أي شخص يقوم بأية وسيلة كانت، مباشرة أو غير مباشرة، بإرادته، بتوفير الأموال أو جمعها أو الشروع في ذلك، من مصدر شرعي أو غير شرعي، بقصد استخدامها، مع علمه بأن تلك الأموال ستستخدم، كلياً أو جزئياً في تنفيذ عمل إرهابي، أو من إرهابي أو منظمة إرهابية، سواء وقعت الجريمة أم لم تقع وبصرف النظر عن الدولة التي يقع فيها هذا الفعل، أو يتواجد فيها الإرهابي أو المنظمة الإرهابية .

مراحل تمويل الإرهاب

تمرّ عملية تمويل الإرهاب في ثلاث مراحل بغض النظر عن مصدر الأموال سواء أكان مشروعا أم غير مشروع:-

المرحلة الأولى / جمع الأموال

إنّ عملية جمع الأموال لدعم وتمويل التنظيمات الإرهابية لغايات القيام بأعمال إرهابية تعتمد على حجم التنظيمات الإرهابية، فالخلايا الإرهابية البسيطة (الصغيرة) أو الفردية تتطلب مبالغ مالية قليلة نوعاً ما من أجل استخدامها في العمليات الإرهابية، وكلما صغر حجم الخلية أو التنظيم الإرهابي صعب الكشف عنها وتتبعها من قبل الأنظمة الرقابية المطبقة لدى المؤسسات المالية ونظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وبالمقابل فإن الخلايا الإرهابية المعقدة (الكبيرة) تتطلب مبالغ مالية أكبر وجهداً أكبر في جمع الأموال من أجل توفير الدعم لجميع عناصرها وتغطية المصاريف التشغيلية كمصاريف السفر وشراء تذاكر الطيران والتدريب والإعاشة والمصاريف الشخصية والعلاجية والترويج والتجنيد، وتتم عملية جمع الأموال للتنظيمات الإرهابية بإحدى الطرق الأتية:-

أ. الجمعيات الخيرية والمنظمات غير الهادفة للربح:-

تعتبر الجمعيات الخيرية من الجهات التي تتمّ إساءة استغلالها أو استخدامها من قبل الممولين أو الإرهابيين لجمع وغسل الأموال الموجهة للإرهاب كونها تتمتع بثقة الجمهور ولديها إمكانية الوصول إلى مصادر كبيرة للأموال ولتواجدها غالباً قرب مناطق النزاع التي قد تكون معرضة للنشاط الإرهابي، حيث أن الجمعيات الخيرية في العادة تنشأ في مناطق النزاع لغايات المساعدات الإنسانية ومساعدة الأشخاص المتضررين، ويقوم الإرهابيون باستغلال الجمعيات الخيرية والمنظمات غير الهادفة للربح من خلال استخدامها كغطاء آمن للحوالات المالية في المناطق المرتفعة المخاطر والمناطق المجاورة لها، كما أن الأموال التي يتم جمعها بهدف المساعدات الإنسانية في الدول الأخرى قد تكون مختلطة بالأموال التي تجمع لتمويل الإرهاب.

ب. التمويل من مصادر مشروعة:-

تعتمد التنظيمات الإرهابية أحياناً على إقامة المشاريع الاستثمارية المشروعة كغطاء للعمل الذي يمثل مصدر دخل مستمراً بعيداً عن الأموال التي تستخدم بشكل مباشر لتمويل النشاطات الإرهابية، الأمر الذي يزيد الصعوبة على المؤسسات المالية للتمييز بين العمليات المالية التي يتم تنفيذها بشكل اعتيادي ويومي عن العمليات المالية التي تستخدم فعلياً لتمويل الأنشطة الإرهابية.

ج. المصادر الذاتية للتمويل:-

هي المصادر التي تعتمد من خلالها التنظيمات الإرهابية على نفسها في تأمين احتياجاتها من الأموال والأسلحة والمعدات اللازمة لارتكاب العمليات الإرهابية أو تجنيد المقاتلين الإرهابيين الأجانب، ومن أهم هذه المصادر:-

- الرواتب.
- بيع الممتلكات الشخصية.
- قروض صغيرة لفترات قصيرة مما يصعب اكتشافها.
- تلقي مساعدات عائلية لأفراد التنظيمات الإرهابية.
- مساندة التنظيمات الإرهابية بعضها البعض، حيث تقدم التنظيمات التي ثبتت أقدامها في العمل الإرهابي المساعدة بالمال والسلاح والتدريب وتوفير الملاذ الآمن للتنظيمات الإرهابية الجديدة.
- استخدام مشاريع اقتصادية صغيرة.

د. متحصلات الجرائم الأصلية:-

تعتبر المتحصلات المالية الناشئة عن الجرائم الأصلية (الاحتيال والسرقة وتجارة المخدرات وتزييف العملة والشيكات والاتجار بالبشر والاختطاف مقابل الفدية والاتجار غير المشروع بالأسلحة والاستغلال الجنسي للأطفال وغيرها من الجرائم) مصدراً مهماً وسريعاً لتمويل النشاطات الإرهابية، ولذلك يقوم الإرهابيون بمحاولة إخفاء متحصلات هذه الجرائم باستخدام أساليب وطرق مشابهة لغسل الأموال.

هـ . مصادر أخرى لجمع الأموال:-

- سرقة المصارف.
- سرقة وتهريب الآثار الوطنية وبيعها في الأسواق العالمية.
- تهريب النفط ومشتقاته إلى الخارج.
- تهريب المكائن والآلات والمعدات إلى الخارج.
- فرض الضرائب والرسوم.
- فرض الإتاوات بالقوة على السكان المحليين.

المرحلة الثانية / نقل الأموال

هناك العديد من القنوات المستهدفة التي يعمل الإرهابيون على نقل أموالهم من خلالها والتي من أهمها:-

أ. المصارف:-

إن تمويل الإرهاب من خلال القطاع المصرفي يأخذ مساراً ضيقاً ومن الصعوبة أن يتم تمييز العمليات المالية ذات العلاقة بتمويل الإرهاب بسبب وجود الحركات المالية الاعتيادية على الحسابات بشكل يومي خاصة أن بعض العمليات الإرهابية لا تطلب سوى مبالغ صغيرة، ومن الممكن استخدام القطاع المصرفي في عمليات نقل الأموال المستخدمة في تمويل الإرهابيين من خلال الطرق الأتية:-

- الإيداعات النقدية.
- الحوالات المصرفية.
- استخدام البطاقات الائتمانية وبطاقات الصراف الآلي والبطاقات المدفوعة مسبقاً.
- استخدام القنوات المصرفية الإلكترونية.

ب. شركات بيع وشراء العملات الأجنبية وشركات التحويل المالي:-

تعتبر شركات بيع وشراء العملات الأجنبية وشركات التحويل المالي من أهم القنوات المستهدفة لدى الإرهابيين لنقل أموالهم من دولة إلى أخرى وأيضا ضمن الدولة نفسها بسبب تمتعها بالعديد من الخصائص التي يتم استغلالها من قبل الإرهابيين ومن أهمها:-

- انخفاض تكلفة تحويل الأموال.
- تعدد الأنظمة المستخدمة لعمليات تحويل الأموال.
- إمكانية تحويل الأموال إلى دول عالية المخاطر أو إلى مناطق وأقاليم لا تطبق نظم فعالة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب كالأنظمة التي تطبق لدى المصارف، الأمر الذي يوفر ميزة للإرهابيين لتمويل أنشطتهم مع عدم إمكانية تتبع العمليات التي تتم.
- غالباً ما تكون الغاية من التحويلات المالية (مساعدات عائلية) من دون معرفة الشركة للعلاقة التي تربط الأطراف بعضها ببعض حيث يتعمد الإرهابيون إخفاء الغاية الحقيقية من التحويلات المالية، وتتمثل المخاطر في احتمالية استخدام تلك الأموال لتمويل الأنشطة الإرهابية.

ج. أنظمة الدفع الإلكتروني:-

تعتبر أنظمة الدفع الإلكتروني من التقنيات الحديثة التي قد تستخدم لنقل الأموال واستخدامها في تمويل الإرهاب كونها يتم الوصول إليها من جميع دول العالم لتحويل الأموال بسرعة وسهولة عاليتين، كما أن عدم التعامل المباشر للعملاء باستخدام أنظمة الدفع الإلكترونية يوفر غطاءً مناسباً للإرهابيين والتنظيمات الإرهابية لعدم الكشف عن هوياتهم الحقيقية.

وتعتبر أنظمة الدفع الإلكتروني التي لا تخضع لنظم رقابية فعالة المنظومة الأكثر عرضة لسهولة الاختراق من قبل الإرهابيين وغيرهم، خاصة الأنظمة المتواجدة في مناطق أو دول لا تطبق لديها أنظمة فعالة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وقد برزت مؤخراً احتمالية استخدام التنظيمات الإرهابية للعملات الافتراضية وبخاصة ما يعرف (Bitcoins) وذلك من خلال أسواق إلكترونية سوداء يسهل من خلالها تمرير عمليات مالية مشبوهة باستخدام مثل تلك العملات.

د. الأموال المنقولة عبر الحدود:-

نقل الأموال عبر الحدود يعتبر من أخطر الطرق والأساليب المتبعة من قبل الإرهابيين في تمويل الإرهاب دولياً، حيث تعتبر الحدود بين الدول قنوات مستهدفة من قبل الإرهابيين لنقل الأموال إلى دول مناطق النزاع أو إلى الدول المجاورة لمناطق النزاع بهدف توفير جميع أشكال الدعم للتنظيمات الإرهابية المتواجدة في تلك المناطق، كتجنيد المقاتلين الإرهابيين الأجانب وتأمين التدريب والتسليح للإرهابيين وتمويل العمليات الإرهابية، وتأخذ الأموال المنقولة عبر الحدود الصور الأتية:-

- النقل المادي بواسطة شخص طبيعي أو في الأمتعة أو المركبة المصاحبة له.
- شحن العملات أو الأدوات القابلة للتداول لحاملها في الشحنات المعبأة في حاويات.
- إرسال العملات أو الأدوات القابلة للتداول لحاملها عبر البريد بواسطة شخص طبيعي أو شخص اعتباري.
- نقل الأموال عبر المنافذ غير الرسمية.

المرحلة الثالثة/ استخدام الأموال

تستخدم الأموال التي يتم جمعها من قبل الإرهابيين لتمويل أنشطتهم المختلفة والتي تتمثل بما يأتي:-

- شراء الأسلحة والمعدات والذخائر.
- شراء المواد الكيماوية التي تدخل في صناعة المتفجرات مثل نترات الصوديوم والأسيتون وغيرها.
- تدريب المقاتلين الإرهابيين على القيام بالأعمال الإرهابية.
- الترويج والتجنيد إما مباشرة أو من خلال استخدام مواقع التواصل الا جتماعي والوسائل الإعلامية.
- تمويل الأمور المعيشية للإرهابيين (المأكل والمسكن والمواصلات وغيرها).
- شراء تذاكر الطيران وبطاقات الائتمان والبطاقات المدفوعة مسبقاً.
- البحث عن ملاذ آمن من أجل الحماية.

المؤشرات التي يمكن الاستدلال من خلالها على وجود عمليات يشتبه ارتباطها بتمويل الإرهاب

مؤشرات ذات علاقة ببيانات التعرف على العميل:-

- تجنب الإفصاح عن مكان السكن وطبيعة النشاط التجاري والاقتصادي.
- اشتراك عدد من العملاء بنفس العنوان من دون وجود مبرر.
- تغيير رقم الهاتف والعنوان بشكل متكرر من دون وجود مبرر.
- ربط أكثر من حساب برقم هاتف واحد من دون وجود مبرر.
- تأسيس شركات بوثائق شخصية مزورة والقيام بعمليات جمع الأموال باسم هذه الشركات لغايات تمويل الإرهاب.
- قيام العملاء بتزويد المؤسسات المالية بأسمائهم مكتوبة بطرق متعددة وعناوين سكن وأرقام هواتف مختلفة بهدف التضليل.

مؤشرات ذات علاقة بالحسابات:-

- ورود اسم صاحب الحساب على قوائم الأشخاص المصنفين كإرهابيين.
- حسابات تتلقى إيداعات نقدية أو تحويلات متعددة ثم يتم إغلاقها بعد فترة قصيرة أو تركها في حالة ركود.
- حساب جامد يكون رصيده قليلاً يتلقى بشكل مفاجئ إيداع أو مجموعة من الإيداعات وسحوبات نقدية متتالية حتى سحب كامل الرصيد.
- فتح حساب لشخصية معنوية أو هيئة أو مؤسسة تنطوي على نشاط لصالح هيئات أو مؤسسات أخرى لها علاقة أو متعاطفة مع التنظيمات الإرهابية.
- تركز العمليات المنفذة على حسابات العميل بمبالغ تقل عن الحدود الرقابية.
- فتح حساب لشخص أجنبي من دون وجود سبب واضح يبرر إقامته في الدولة.
- إدارة الحسابات المصرفية من قبل أفراد تتشابه أسماؤهم مع تلك المدرجة على قوائم الأشخاص المصنفين كإرهابيين.

مؤشرات ذات علاقة بالإيداعات النقدية:-

- إيداعات نقدية من قبل أشخاص لا تربطهم علاقة واضحة بصاحب الحساب.
- إيداعات من قبل أطراف ثالثة على حساب عميل مرتفع المخاطر من جنسيات غير عراقية بقيم قليلة ومتكررة من دون وجود مبرر واضح.
- إيداعات نقدية/ شيكات في حساب الرواتب لا تتناسب مع طبيعة عمل صاحب الحساب.
- إيداعات نقدية في الحساب من قبل العديد من الأطراف يتبعها إصدار حوالة أو حوالات إلى مناطق تشهد نزاعاً أمنياً/ سياسياً أو المناطق المجاورة لها.
- إيداعات نقدية في الحساب متأتية من حوالات من جهات محلية أو أجنبية لا تهدف للربح وخاصة إذا كانت هذه الجهات تشتهر بدعم الإرهاب
- إيداعات نقدية في الحساب تتبعها سحوبات بواسطة بطاقة الصراف الآلي من مناطق تشهد نزاعاً أمنياً/ سياسياً أو المناطق المجاورة لها.
- عمليات إيداع نقدي تتبعها عمليات دخول لنفس الحساب من خلال خدمات مالية عبر الإنترنت من مناطق تشهد نزاعاً أمنياً/ سياسياً أو المناطق المجاورة لها.

مؤشرات ذات علاقة بالإيداعات النقدية:-

مؤشرات ذات علاقة بالحوالات:-

- الحوالات الواردة أو الصادرة عن أو إلى دول مرتبطة بأنشطة الإرهاب أو ضمن قائمة الدول التي لا تطبق توصيات مجموعة العمل المالي.
- تسلّم حوالات من الدول والمناطق التي تشهد نزاعاً وعدم استقرار أمني وسياسي.
- تسلّم حوالات على حسابات الأفراد من مصادر غير معروفة ولا تربطهم علاقة واضحة يكون الغرض منها (مساعدات عائلية).
- تسلّم حوالات من دول أخرى متبوعة بحركات سحب نقدي وبشكل غير مبرر ولا تتناسب مع طبيعة نشاط العميل.
- حوالات واردة متبوعة بأوامر تحويل لطرف ثالث/ أطراف أخرى.
- إرسال حوالات لأشخاص أو هيئات وردت بحقهم معلومات سلبية على وسائل الإعلام بوجود توجهات سياسية متطرفة لها ودعمها لبعض الجهات ومناطق النزاع وعدم الاستقرار السياسي والأمني.
- إرسال حوالات لأكثر من مستفيد في أكثر من دولة ولأغراض عائلية مع عدم وجود علاقة واضحة بين مصدري الحوالات والمستفيدين منها.
- إرسال حوالات متكررة إلى دول عالية المخاطر من دون وجود مبرر منطقي لها.
- إرسال أو استقبال حوالات إلى أفراد من جنسيات متعددة إلى بلد معين يعتبر مرتفع المخاطر أو له حدود مع دولة ذات مخاطر مرتفعة وتشهد وجود تنظيم إرهابي فيها وذلك من دون وجود مبرر واضح.
- قيام شخص أو عدة أشخاص بعمليات تحويل مالي بشكل متكرر لشخص واحد أو عدة أشخاص متواجدين في مناطق التنظيمات الإرهابية أو الدول المجاورة لها.
- قيام شخص بكتابة اسمه بطرق مختلفة عند تحويل الأموال بهدف إظهار الحوالات على أنها صادرة عن عدة أشخاص.

- تحويل أموال من خلال حسابات شركات حديثة التأسيس لحسابات شركات تعمل في مجال تصنيع المواد الكيميائية التي يمكن استغلالها في تصنيع المتفجرات.
- تحويل أموال من حسابات مختلفة لحساب واحد ومن ثم القيام بسحب هذه الأموال بعد تجميعها بشكل مباشر أو تحويلها بحوالة واحدة.
- تحويل أموال من خلال حسابات أفراد أو كيانات مدرجة على القوائم الدولية أو تم ذكرها في وسائل الإعلام على أنها ذات علاقة بعمليات أو تنظيمات إرهابية.

مؤشرات ذات علاقة بالائتمان وأدوات الدفع:-

- عمليات تسديد مفاجئة للتمويلات أو التسهيلات المالية التي قام العميل بالحصول عليها من خلال طرف أو أطراف أخرى من دون وجود علاقة واضحة.
- عدم تسديد الأقساط المترتبة على التسهيلات الممنوحة للعميل.
- استخدام بطاقات الصرّاف الآلي والبطاقات الائتمانية الخاصة بالعميل من قبل أطراف أخرى من دون وجود مبرر واضح.
- استخدام بطاقات الصرّاف الآلي والبطاقات الائتمانية في دول أو مناطق داخل الدولة نفسها مرتفعة المخاطر وخاصة المناطق التي تعرف بوجود تنظيمات إرهابية فيها.
- استخدام بطاقة الصرّاف الآلي والبطاقات الائتمانية لعمل سحوبات يومية متكررة بقيم متساوية ومن أماكن مختلفة وبعيدة عن عنوان إقامة العميل أو مكان عمله من دون مبرر واضح.
- استخدام بطاقة الصرّاف الآلي والبطاقات الائتمانية لشراء مواد كيماوية تدخل في صناعة المتفجرات.
- استخدام بطاقة الصرّاف الآلي أو البطاقات الائتمانية لشراء تذاكر طيران لدول مناطق النزاع أو الدول المجاورة لها.

مؤشرات ذات علاقة بالقنوات المصرفية الإلكترونية:-

- استخدام القنوات المصرفية الإلكترونية لإجراء تحويلات صادرة متكررة لأشخاص مختلفين من دون وجود مبرر واضح.
- الدخول من خلال الإنترنت للحسابات المصرفية من مناطق مجاورة أو تعتبر معبراً لمناطق النزاع، والقيام بسحوبات نقدية من خلال استخدام (ATMs) المصارف الموجوددة هناك.
- الدخول من خلال الإنترنت للحسابات المصرفية أثناء التواجد في مناطق النزاع وتحويل الأموال لطرف ثالث قد يستعملها لتمويل الأنشطة وتسهيل حركة المقاتلين الإرهابيين وشراء تذاكر الطيران والتجهيزات اللوجستية الأخرى.
- استخدام وسائل تكنولوجية مختلفة لإجراء التحويلات المالية وتغيير عناوين الدخول (IP Address) لإخفاء معالم التتبع.

مؤشرات ذات علاقة بتبديل العملات:-

- استبدال مبالغ مالية كبيرة مكونة من أوراق نقدية ذات فئات صغيرة بنفس المبلغ والعملة لكن بأوراق نقدية ذات فئات كبيرة.
- تبديل عملات أجنبية تتبعها حوالات مالية إلى مناطق مرتفعة المخاطر.

مؤشرات ذات علاقة بالغاية من العمليات:-

- تنفيذ عمليات مالية لشراء معّدات التخييم ومعدّات أسلحة.
- عمليات شراء تذاكر طيران وتقديم طلبات الحصول على فيزا بغرض السفر إلى مناطق تشهد نزاعاً سياسياً أو أمنياً أو تعيش حالة من عدم الاستقرار الأمني أو السياسي أو تدعم التنظيمات والأحداث الإرهابية أو الدول المجاورة لهذه المناطق.
- تنفيذ عمليات شراء غير اعتيادية لمواد كيماوية تدخل في صناعة المتفجرات من دون وجود نشاط تجاري يبرر سبب شراء مثل هذه المواد.

مؤشرات ذات علاقة بالجمعيات الخيرية والشركات غير الربحية:-

- تلقي تبرعات أو تحويلات من جهات أجنبية إلى حسابات الجمعيات الخيرية والشركات غير الربحية من دون وجود أي علاقة واضحة تربط بينهم.
- سحوبات نقدية أو سحوبات بموجب شيكات لأشخاص ليس لهم علاقة بالجمعيات الخيرية والشركات غير الربحية.
- الإيداعات النقدية الضخمة في حسابات الجمعيات الخيرية خاصة من جهات أجنبية لا توجد بينها علاقة، يتبعها إصدار حوالات خارجية إلى دول مرتفعة المخاطر.
- التحويلات التي تتم بين حسابات الأفراد وحسابات الجمعيات الخيرية من دون وجود مبرر واضح.
- عمليات سحب وإيداع بمبالغ كبيرة من وإلى حسابات الجمعيات الخيرية والشركات غير الربحية.

مؤشرات ذات علاقة بالتبرعات:-

مؤشرات ذات علاقة بالتبرعات:-

- جمع التبرعات من خلال حساب شخصي وعدم وضوح العلاقة بين طبيعة أعمال صاحب الحساب والمودعين.
- عمليات إيداع نقدي وتحويل أموال تتم تحت مظلة التبرعات الخيرية والمساعدات الإنسانية.
- جمع التبرعات لغايات إنسانية في مناطق مسيطر عليها من قبل التنظيمات الإرهابية، من خلال القيام بجمع التبرعات عن طريق أفراد ومؤسسات تعتبر واجهة لهذه التنظيمات واستخدام حسابات هذه المؤسسات والأفراد لإرسال التبرعات إلى الدول ذات المخاطر المرتفعة.
- حوالات مالية مرسلة إلى أشخاص مقابل تقديم التبرع العيني لأشخاص أو جهات يتواجدون بالقرب من مناطق النزاع.
- تغير في طبيعة نشاط شخص ما أو مؤسسة من خلال القيام بشكل مفاجئ بالبدء بجمع التبرعات المالية لأغراض إنسانية مع ملاحظة أن هذا التغير مرتبط بتاريخ معين وهو ظهور وتوسع تنظيم إرهابي.

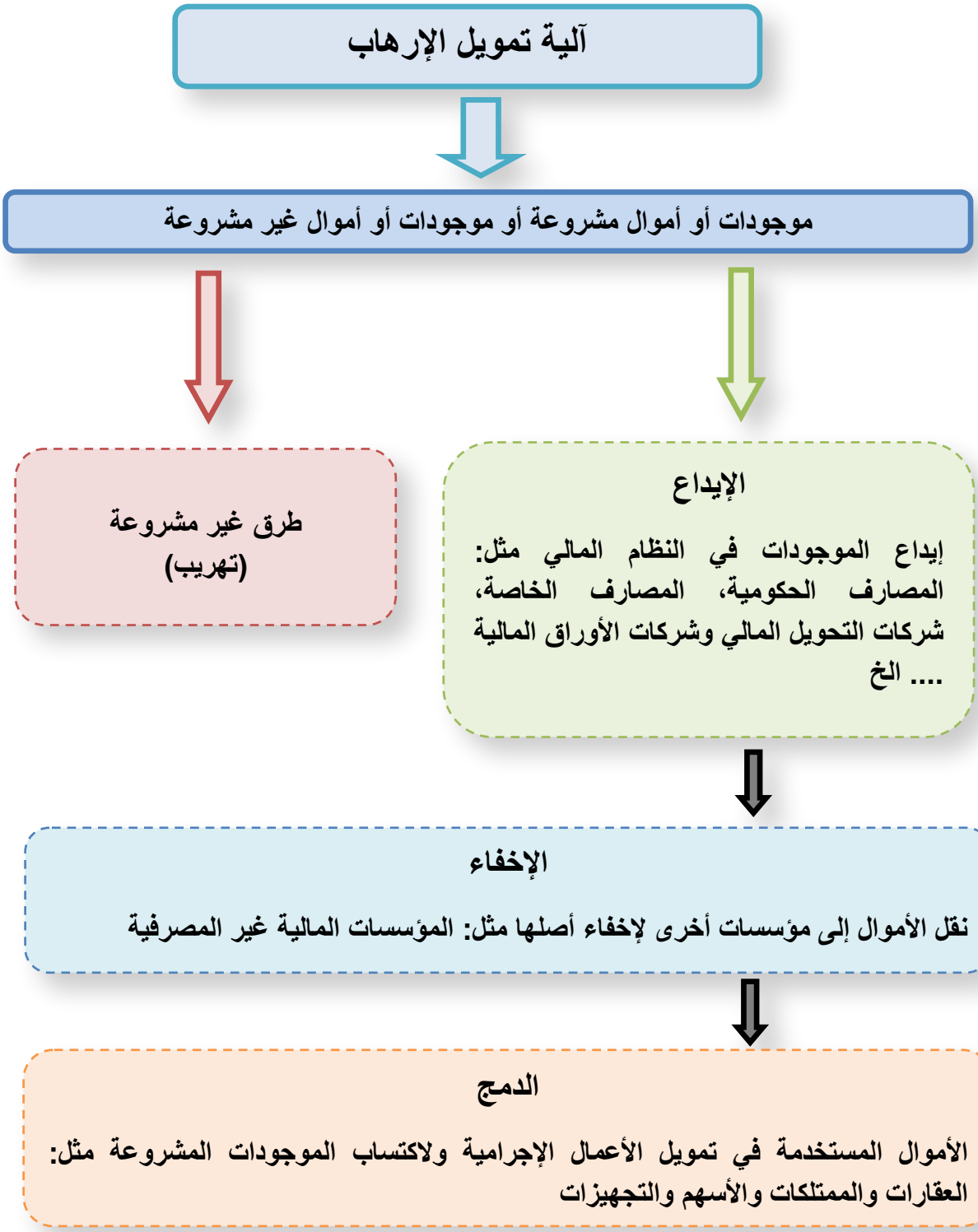
مؤشرات ذات علاقة بسلوك العميل:-

- عملاء يقومون بالتصريح للمؤسسة المالية التي يتعاملون معها بأنهم ينوون السفر أو سافروا سابقاً إلى مناطق تعرف بكونها مناطق نزاع أو تعيش حالة من عدم الاستقرار الأمني أو السياسي أو إلى الدول المجاورة لهذه المناطق عالية المخاطر.
- أفراد أو شركات يدعمون بنشاطاتهم المختلفة التطرف والعنصرية من خلال ما يصرحون به عبر مواقع التواصل الا جتماعي المختلفة.
- عملاء يقومون بالإيحاء بنيتهم إيقاف أو إغلاق حساباتهم المالية.
- عملاء يقومون بالتلفظ أنّ في نيّتهم القيام بعمليات عنف من الممكن أن تكون مرتبطة بأمن الوطن والسلامة العامة.

مؤشرات أخرى:-

- عملاء يقومون بعمليات سحب نقدي غير اعتيادية بهدف سحب أموالهم من دون وجود وسيلة تتبّع لهذه الأموال.
- عمليات بيع لأملاك شخصية بشكل مفاجئ من دون وجود مبرّر واضح.
- تقارير صادرة عن جهات إنفاذ القانون مفادها أن العميل (طبيعي/ اعتباري) خاضع للتحقيق بقضايا متعلقة بالأمن الوطني.
- عمليات مالية لعملاء يرتبطون مع أفراد أو مؤسسات توجد بحقهم أخبار عبر وسائل الإعلام أو معلومات من الجهات الأمنية بأنهم متهمون بعمليات تمويل إرهاب أو خاضعين للتحقيق في قضايا لدى محكمة أمن الدولة.
- رسائل إلكترونية بين العميل وطرف ثالث من دون وجود رابط بينهما بطريقة تثير الاشتباه.
- نقل الأموال (القيمة) عبر التجارة من خلال شراء البضائع في بلد وبيعها في بلد آخر.

تمويل الإرهاب	
الدافع	فكري
مصدر الأموال	• داخلياً من خلال التمويل الذاتي. • خارجياً من فاعلي الخير وجامعي التبرعات.
القنوات	المهربون الماليون أو الأنظمة المالية غير الرسمية.
تركيز الكشف	العلاقات المشبوهة مثل الحوالات المصرفية بين أطراف لا علاقة بينها ظاهرياً
مبالغ المعاملات	مبالغ صغيرة تكون عادة اقل من الحد المبلغ عنه
النشاط المالي	لا توجد صيغة مالية عملية للإرهابيين الناشطين.
مسار الأموال	خطي – المال الناتج يتم استخدامه للترويج للمجموعة والنشاطات الإرهابية


آلية تمويل الإرهاب
موجودات أو أموال مشروعة أو موجودات أو أموال غير مشروعة
طرق غير مشروعة
(تهريب)
الإيداع
إيداع الموجودات في النظام المالي مثل: المصارف الحكومية، المصارف الخاصة، شركات التحويل المالي وشركات الأوراق المالية .... الخ
الإخفاء
نقل الأموال إلى مؤسسات أخرى لإخفاء أصلها مثل: المؤسسات المالية غير المصرفية
الدمج
الأموال المستخدمة في تمويل الأعمال الإجرامية ولاكتساب الموجودات المشروعة مثل: العقارات والممتلكات والأسهم والتجهيزات

مكتب مكافحة
غسل الأموال وتمويل الإرهاب
AML / CFT OFFICE

BAGHDAD - ALJADRIYA - بغداد - الجادرية

+964 7809291412

info@aml.iq

www.aml.iq