

تقرير برنامج تحديد وفهم مخاطر جرائم الإرهاب وتمويله وعمليات غسل الأموال

استجابةً الى توجيهات المركز الوطني للقطاع الغير ربحي ولأهمية التوعية وفهم مخاطر جرائم الإرهاب وعمليات غسل الأموال، فقد اقامت جمعية تشوهات الوجه وشق الشفة والحنك (رنتق) محاضرة توعوية للعاملين في الجمعية لرفع الوعي بمؤشرات الاشتباه والمكافحة والوقاية من عمليات تمويل الإرهاب وغسيل الأموال في (العاشر من ابريل 2022) عبر عرض محتوى مرئي على برنامج الباوربوينت من تقديم المدير التنفيذي للجمعية الدكتور أحمد الشهري، وما يلي مقتطفات من المحاضرة التوعوية :



تعريفات

غسيل الأموال

يقصد بغسيل الأموال إخفاء أو تمويه أصل حقيقة أموال مكتسبة خلافاً للشرع أو النظام وجعلها تبدو كأنها مشروعة المصدر.

تمويل الإرهاب

توفير أموال لارتكاب جريمة إرهابية أو لمصلحة كيان إرهابي أو إرهابي بأي صورة من الصور الواردة في النظام، بما في ذلك التمويل .

الأموال

الأصول أو الموارد الاقتصادية أو الممتلكات أيًا كانت قيمتها أو نوعها أو طريقة امتلاكها - سواء أكانت مادية أم غير مادية - مقفولة أو غير مقفولة ملموسة أم غير ملموسة - والوثائق والصكوك والمستندات والحوالات وخطابات الاعتماد أيًا كان شكلها؛ سواء أكانت داخل المملكة أم خارجها، ويشمل ذلك النظم الإلكترونية أو الرقمية، والائتمانات المصرفية التي تنقل على ملكية أو مصلحة فيها، وكذلك جميع أنواع الأوراق التجارية والمالية، أو أية فوائد، أو أرباح أو مداخيل أخرى تنتج من هذه الأموال.

طرق الوقاية

- تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
- اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
- تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب ورفع كفاءة العاملين بما يتواءم مع توعية الاعمال في الجمعية في مجال المكافحة.
- رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
- توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وقابلية الاعمال في الجمعية
- إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
- الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتها للتقليل من استخدام النقد في المعروضات.
- التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصلة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
- السعي في إيجاد عمليات ربط (إلكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكيد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.

مؤشرات الاشتباه

- ايداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمطلوبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله واصلوه الأخرى.
- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث عرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجيته الاستثمارية المعتادة.
- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مشككة تتعلق بهويته وأو مصدر أمواله.
- عدم الجمعية بتوسط العميل في أنشطة غسل الأموال، أو جرائم تمويل الإرهاب، أو أي مخالقات جنائية، أو تنظيمية.
- ايداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- اشتباه الجمعية في ان العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بنشاطه بشكل عام.
- قيام العميل باستمرار طويل الأجل بفتح بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الصواب.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والحول إليها.
- محاولة العميل تغيير صفة أو الغاءها بعد تليفه بمطلوبات تنقيح المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- عدم الجمعية ان الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والمعلومات المتوفرة عن المشابه به ونشاطه وخلطه ونمط حياته وسلوكه.
- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
- ظهور علامات البياض والرافاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).