



مؤشرات

مرتبطة بمؤسسات الصرافة

## تمهيد

يتمثل دور المؤسسات المالية المتخصصة لسنوات عديدة في توفير خدمات، صرف العملات الأجنبية (بيعها وشراءها)، حيث أنها أعمالاً كثيفة النقد، مما قد يسهل على المجرمين القيام بغسل أموالهم غير المشروعة عن طريق مؤسسات الصرافة، أو القيام بأعمال أخرى غير قانونية مثل إجراء \*الحالة البديلة، لذلك سوف نسلط الضوء على المؤشرات التي قد ترصد الأنماط الشائعة المستخدمة، وهي كالتالي:

\***مفهوم الحالة البديلة:** هي طريقة بديلة لنقل الأموال عبر الحدود، ويتم فيها استخدام عدة طرق، لتمكين تسليم الأموال إلى الأطراف المستفيدة في الوجهة المطلوبة خلال اليوم الواحد رغم وجود الأموال في الدولة الأصل، وتكون الخطورة في عدم القدرة على معرفة المرسل الحقيقي للأموال أو المستفيد الحقيقي منها، أو الوسائل المستخدمة كون بعضها قد يكون خارج إطار المؤسسات المالية.

• **الطرق المتبعة للحالة البديلة:** يتم نقل الأموال باستخدام طرق مختلفة منها أن يتم التواصل بين أطراف المعاملة (طرف مقيم في دولة الكويت وطرف آخر بالدولة المرسل لها) من خلال استخدام أحد وسائل التواصل الاجتماعي حيث يتضمن محتوى الرسالة (حجم المبلغ المحدد واسم المستفيد ورقم هاتفه) ويتم تسليم المستفيد الفعلي الأموال في نفس اليوم، علماً بأن الأموال المتحصلة لتلك العملية لا تزال في البلاد، أو باستخدام طرق أخرى مختلفة مثل: أن يقوم الشخص بنقل الأموال بنفسه من خلال حملها معه أثناء سفره إلى الخارج عن طريق التهرب من الرقابة الجمركية، أو باستخدام مؤسسات الصرافة التي تقوم بدورها بتحويل الأموال عبر شركات الصرافة.

▪ **أسباب استخدام الحالة البديلة:** يقوم العديد من الأشخاص الطبيعية أو الكيانات التجارية باستخدام الحالة البديلة كطريقة بديلة لنقل الأموال عبر الحدود، وذلك لأسباب متعددة، منها: (عدم الاستقرار السياسي والاقتصادي في بعض الدول والتهرب من قيمة الفائدة المالية من الحالات أو الضرائب لدى الدول التي تم التحويل إليها أو دول يمنع التحويل لها لاعتبارات احترازية، أو أنها تستخدم من قبل بعض العناصر المتطرفة في عمليات تمويل الإرهاب خارج البلاد).

## ❖ مؤشرات مرتبطة بالعميل:

1. تقديم العميل متعمداً معلومات خاطئة، مضللة، ناقصة، غير واضحة أو امتناعه عن تزويد المعلومات والمستندات الضرورية التي تبين نشاطه، مصدر الأموال، الغرض من المعاملة، وطبيعة العلاقة التجارية.
2. افراط العميل في تبرير أو شرح المعاملة أو المبالغة في تقديم المستندات التي تثبت صحتها.
3. العميل الذي يقدم هوية مزورة أو عدم تطابق المستند بالعميل، مثل استخدام بطاقات الهوية أو المستندات بأسماء مختلفة دون تفسير معقول.
4. وثائق الهوية متسخة مما يجعل من الصعب قراءة المعلومات الالزمة.
5. قيام العميل بأفعال غير عاديه أو لغة جسده تثير الاشتباه، وعلى سبيل المثال:
  - إظهار العميل فضولاً غير مألف حول الأنظمة وآليات التحكم والسياسات الداخلية والمراقبة.
  - رفض العميل الكشف عن مصدر النقد.
  - إجراء المعاملات قبل ساعات العمل أو بعدها.
  - يظهر على العميل التوتر بما لا يتناسب مع طبيعة المعاملة.
  - محاولة العميل بناء علاقة مقربة مع الموظفين.
  - معاينة العميل المكان أو ما يدور من حوله طوال الوقت ولا يراقب عدّ المال.
  - سرور العميل بالرغم من حصوله على سعر صرف غير مناسب.
  - عدم اهتمام العميل بمبلغ المعاملة أو عمولتها.
  - يبدو أن العميل يجهل للمبلغ المراد صرفه.
  - العميل في عجلة من أمره للتسريع في المعاملة، مع وعود بتقديم المعلومات الداعمة لاحقاً.
  - أشخاص آخرون يرافقون العميل، ويبيرون بعيداً عن الأنظار أو يبقون في الخارج.
6. الشك في أن العميل يتصرف نيابة عن طرف ثالث أو يلقى منه التعليمات ولكن لا يكشف عن تلك المعلومات.
7. قيام العميل بإجراء استفسارات غير عاديه أو تهديد أو محاولة إقناع الموظفين بإجراء المعاملة.
8. قيام العميل بأعمال يعاقب عليها القانون في دولة الكويت أو في دول أخرى أو يُعرف عنه مشاركته في أنشطة اجرامية.

## ❖ مؤشرات مرتبطة بالمعاملة:

1. شراء العميل عملة لا تتناسب مع الوجهة المراد السفر اليها.
2. تقديم العميل رشوة أو يكون على استعداد لدفع رسوم غير عادلة لإجراء المعاملات.
3. محاولة العميل إجراء المعاملة، ولكن بالنظر إلى أنه من المحتمل أن يخضع لمراقبة متطلبات العناية الواجبة، فإنه يلغى المعاملة، مثل: إلغاء العميل للمعاملة بعد أن علم أنه يجب عليه إظهار بطاقة الهوية.
4. المعاملات باللغة التعقيد دون وجود غرض اقتصادي واضح لذلك.
5. استخدام موقعين أو أكثر من موقع مؤسسات الصرافة في نفس اليوم لتقسيم المعاملة الواحدة إلى معاملات متعددة.
6. استبدال مبالغ كبيرة من الأوراق النقدية مؤلفة من الفئات الصغيرة مقابل فئات أكبر.
7. إجراء معاملات بيع وشراء متكررة لعملات أجنبية بمبالغ أقل بقليل من حد التعامل المسموح به خلال فترة زمنية قصيرة.
8. شراء عملات بمبالغ نقدية كبيرة.
9. إجراء معاملات صرف عملة كبيرة بين العملات الأجنبية.
10. إجراء معاملات صرف عملات متكررة بمبالغ نقدية إلى عملات أخرى.
11. استبدال نوع واحد من العملات بشكل خاص.
12. مبالغ العملة المستبدلة أعلى بكثير من العادة.
13. لا يوجد رابط بين مبلغ العملة المستبدلة وفترات العطل.
14. ارتفاع وتيرة معاملات صرف العملات خلال فترة من الوقت.
15. طلب استبدال مبالغ كبيرة من عملة أجنبية غير قابلة للاستبدال أو لا يتم التداول بها بشكل شائع إلى عملة أجنبية أخرى.

## ❖ مؤشرات مرتبطة بالمنتج والخدمة والقنوات المستخدمة:

1. إجراء مجموعة محددة من الأشخاص معاملات لدى عدة مواقع بنفس اليوم أو خلال فترة زمنية قصيرة..
2. العميل الذي تبدو أنماط معاملاته متواقة مع موسم نمو المخدرات، والاتجار بها، والهجرة غير الشرعية والاتجار بالبشر، وما إلى ذلك، استنادا إلى المعلومات المتاحة لدى مؤسسات الصرافة.
3. عرض الأموال أو المكافآت أو خدمات غير معتادة من أجل تأمين خدمات قد تبدو مشبوهة.
4. ملاحظة أن الأوراق النقدية التي يجلبها العميل تكون بصورة غير عادلة أو مشبوهة مثل:
  - مكونة من فئات صغيرة وقدرة.
  - هناك بقع على الأوراق النقدية مما يشير إلى أن الأموال قد تم حملها أو إخفاؤها.
  - رائحة الأوراق النقدية عفنة.
  - حمل الأوراق المالية بلا مبالغة، عندما يتم صرف الأموال.
  - هناك فرق كبير بين المبلغ الفعلي للأوراق المالية والمبلغ الذي يشير إليه العميل (أكبر أو أقل).
  - الكشف عن الأوراق النقدية المزيفة بين المبلغ الذي سيتم صرفه.