



مؤشرات مرتبطة بوكلاء الدفع والتسوية الإلكترونية

تمهيد

في طور التقدم التكنولوجي السريع الذي يشهده العالم في السنوات الأخيرة، فقد تسابقت الدول على رقمنة الخدمات المالية والأموال، بحيث تعزز التنمية الاقتصادية في إطارها المحلي، ولكن تطبيق هذه التكنولوجيا الرقمية على الخدمات المالية قد خلق تحديات جديدة للبلدان والمؤسسات لمواجهة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب الناتجة عن استخدام الوسائل والأدوات المختلفة للتكنولوجيا المالية (Fintech)، والتي يوفرها (وكالات الدفع) ومزاولي خدمات نظم الدفع والتسوية الإلكترونية.

وقد عرفت غرفة التجارة الأمريكية التكنولوجيا المالية (Fintech) وبالتالي:

وهي مصطلح يستخدم لوصف أي تقنية تقدم خدمات مالية من خلال البرامج، مثل: (تطبيقات الدفع عبر الأجهزة الإلكترونية) وكذلك تشمل فئة واسعة من التقنيات المختلفة، والهدف الأساسي من استخدامها هو تغيير طريقة وصول المستهلكين والشركات إلى مواردهم المالية بطرق مالية حديثة بما ينافس الخدمات المالية التقليدية.

❖ مؤشرات مرتبطة بالعميل:

1. وجود تناقضات في مرحلة التحقق من الهوية.
2. البيانات الأساسية المفصح عنها في نموذج اعرف عميلك، تتشابه مع البيانات الأساسية لحساب عميل آخر، أو عدة حسابات أخرى، مثل: (رقم الهاتف، العنوان، البريد الإلكتروني).
3. تعذر العثور على الكيان التجاري في شبكات الانترنت أو موقع التواصل الاجتماعي.
4. الصفحة الرسمية للعميل على وسائل التواصل الاجتماعي لا تتناسب مع بياناته المفصح عنها في نموذج اعرف عميلك.
5. إنشاء حسابات متعددة دون وجود حاجة منطقية لذلك.

❖ مؤشرات مرتبطة بالمعاملة:

1. وجود معاملات غير اعتيادية واردة أو صادرة من/ إلى حساب للعميل.
2. مدفوعات مالية واردة عالية القيمة دون وجود تفسير منطقي واضح.
3. يقوم العميل بشراء سلع عالية القيمة.
4. سحوبات فورية من حساب العميل تتبع المعاملات الواردة بفترة تقل عن 24 ساعة.
5. المدفوعات الواردة للكيان التجاري بمبالغ لا تتناسب مع طبيعة نشاطه أو مصادر دخله.
6. يتلقى العميل مبالغ مالية مسترجعة وبقيمة أعلى، مما قد يشير إلى استلام عمولة نظير معاملات مشبوهة.
7. عودة النشاط إلى حساب العميل الطبيعي أو الكيان التجاري بشكل مفاجئ دون أي تفسير منطقي لذلك.
8. إجراء معاملات مالية بين الكيانات التجارية المملوكة لنفس العميل.

❖ مؤشرات مرتبطة بالمنتج والخدمة والقنوات المستخدمة:

1. مصدر الأموال وارد من دول عالية المخاطر.
2. يتلقى العميل مدفوعات بمبالغ ثابتة (باستخدام بطاقات متعددة) وخلال فترة زمنية قصيرة.
3. بطاقات الدفع المستخدمة في المعاملات الواردة لحساب العميل تتشابه مع البطاقات المستخدمة في حساب عميل آخر.
4. وجود تعاملات مع أطراف أخرى مشتبه بهم.
5. العلاقة ما بين أطراف التعامل تثير الشكوك بحيث لا يمكن للعميل أن يوجد التفسير الكافي لها.
6. يقوم العميل بمعاملات منتظمة مع كيانات تجارية دولية، دون وضوح العلاقة الاقتصادية التي تربط بينهم.

❖ مؤشرات مرتبطة بالموقع الجغرافي:

1. يكون العميل (كيان تجاري) مرتبط بدول عالية المخاطر.
2. المعاملات المرتبطة في البلدان الخاضعة للجزاءات أو الحظر أو التدابير المماثلة الصادرة عن المنظمات الدولية مثل منظمة الأمم المتحدة.
3. المعاملات المرتبطة في البلدان التي تعاني من ضعف نظم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
4. مدفوعات واردة/ صادرة من/ إلى دول معروفة ب معدلات الجريمة المرتفعة فيها (مثلاً انتشار الفساد أو الإرهاب أو نسبة إنتاج عالية للمخدرات) أو تعتبر ضمن الدول عالية المخاطر.