



مؤشرات مرتبطة بقطاع الذهب والمعادن الثمينة والاحجار الكريمة

تمهيد

قطاع الذهب يعتبر من القطاعات كثيفة النقد، لذلك يتم استغلالها بشكل كبير من قبل المجرمين لغسل الأموال وتمويل الإرهاب، حيث تم الكشف عن أحدث الاتجاهات والتوجهات العالمية والممارسات الفعالة فيما يخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ورصد مؤشراتها، مما يساعد في تصميم واعداد أنظمة وضوابط فعالة للحد من مخاطر استغلال قطاع الذهب والمعادن الثمينة في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

❖ مؤشرات مرتبطة بالعميل:

1. محاولات العميل أو المورد الحفاظ على درجة عالية من السرية بشأن المعاملة، كأن يطلب عدم الاحتفاظ بالسجلات التجارية العادية.
2. تردد العميل في إعطاء معلومات دقيقة عن هويته عند القيام بعملية الشراء.
3. قيام العميل أو المورد بإدعاء غير صحيح بأن لديه وظيفة بالكيان التجاري.
4. عدم رغبة المورد بإعطاء معلومات كاملة أو دقيقة للاتصال به، أو تقديم مستندات مالية، ومعلومات عن الخلفية التجارية أو ارتباطاته التجارية.

❖ مؤشرات مرتبطة بالمعاملة:

1. شراء العميل البضاعة بشكل عشوائي بغض النظر عن قيمتها أو حجمها أو لونها.
2. شراء العميل منتجًا ما ويدفع ثمنه نقداً ومن ثم يقوم بإلغاء المعاملة ويستعيد مبلغاً كبيراً من المال.
3. طلب العميل تحويل الذهب إلى سبائك.
4. الدفع نقداً بمبلغ كبير مقابل قطعة مجوهرات أو معدن ثمين.
5. إجراء معاملة بمبلغ ضخم من تاجر غير معروف.
6. شراء العميل المتكرر لسبائك ذهبية أو غيرها من المعادن الثمينة أو الأحجار الكريمة بمبالغ نقدية كبيرة لا تتناسب مع طبيعة نشاط العميل ومصادر دخله.
7. استفسار العميل عن إمكانية إعادة السلع والحصول على شيك في المقابل، وبالأخص عندما يطلب العميل تحrir الشيك باسم طرف ثالث.
8. بيع سبائك الذهب، والقطع النقدية والاحجار الكريمة من متاجر مجوهرات بالتجزئة.
9. عمليات الشراء أو البيع لا تتوافق مع الممارسات التجارية في القطاع المعنى.

❖ مؤشرات مرتبطة بالمنتج والخدمة والقنوات المستخدمة:

1. استخدام العميل للمؤسسات المالية غير المصرفية لإجراء معاملاته دون وجود سبب واضح أو منافع اقتصادية لذلك.
2. دفعات كبيرة ومنتظمة بعملة غير الدينار الكويتي.
3. طلب خفض قيمة الفاتورة أو طلب فواتير منتظمة أو معقدة أو متعددة.
4. عملية نقل بضائع الشركة غير واضحة.
5. قيام المورد بتقديم عرض بسعر زهيد أو تخفيض بشكل مريب لتسريع المعاملات.
6. دفع مبالغ كبيرة لشحنات عليها تأمين مبالغ فيه أو بأقل من تكلفتها الفعلية.
7. الشركات التي تم إنشاؤها حديثاً والتي تسجل صادرات الذهب بكميات كبيرة خلال فترة زمنية قصيرة بشكل ملحوظ.
8. قيام الشركات المرتبطة نشاطها بتصدير منتجات الذهب والأحجار الكريمة بخلط الأموال وبيع منتجاتها بأقل من قيمتها، وذلك باستخدام الفواتير المتتالية بنفس الفترة.
9. تصدير الذهب بأسعار أقل من أسعار السوق وتغيير الملكية وبوليصة الشحن خلال المحطة المؤقتة، (منطقة تجارة حرة جمركية)، ويتم استيرادها في المحطة النهائية (البلدان المستوردة) بقيم أعلى.
10. استخدام الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان لاستيراد الذهب والمعادن الثمينة والأحجار الكريمة بقيم قد تكون أقل من قيمتها الحقيقية.

❖ مؤشرات مرتبطة بالموقع الجغرافي:

1. ارتباط العميل أو المورد بموقع جغرافي عالي المخاطر.
2. موقع الكيان التجاري أو فرع أو شريك تابع له، في دول لا تطبق سياسات مجموعة العمل المالي فاتف.
3. قيام محلات الذهب بإجراء معاملات مع موقع غير مرتبطة ببعدين أو تصنيع الذهب والأحجار الكريمة.