



مؤشرات مرتبطة بتمويل الإرهاب

تمهيد

ينص القانون رقم 106 لسنة 2013 في شأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتعديلاته الفصل الأول المادة 3 بأنه " يعد مرتكبا لجريمة تمويل الإرهاب كل من قام أو شرع بصورة مباشرة أو غير مباشرة، بإرادته وبشكل غير مشروع بتقديم أو جمع الأموال بنية استخدامها لارتكاب عمل إرهابي، أو مع علمه بأنها ستستخدم كليا أو جزئيا لهذا العمل، أو لصالح منظمة إرهابية أو لصالح شخص إرهابي "

ويتم تمويل الإرهاب من خلال جمع، تلقي، حيازة، إمداد، نقل، توفير أموال، أسلحة، ذخائر، مفرقات، آلات، معلومات أو مواد أو غيرها، بشكل مباشر أو غير مباشر، وبأية وسيلة كانت بما فيها الشكل الرقمي أو الإلكتروني، وذلك بقصد استخدامها، كلها أو بعضها، في ارتكاب الجريمة الإرهابية أو العلم بأنها ستستخدم في ذلك الغرض، أو عن طريق توفير ملاذ آمن لإرهابي أو أكثر أو لمن يقوم بتمويله بأي من الطرق السابق ذكرها، و تبدأ مراحل تمويل الإرهاب من جمع الأموال ومن ثم نقلها وأخيرا استخدامها لتمويل الاعمال الإرهابية والإرهابيين والمنظمات الإرهابية، لذا تم سرد المؤشرات التي تساعد في رصدها، والموضحة كالتالي:

❖ مؤشرات مرتبطة بالعميل:

1. تغيير متكرر للأشخاص المخولين بالتصرف بحساب معين (المفوضين، المستفيدون الفعليون، إلخ...).
2. العملاء تربطهم صلات بأشخاص أو منظمات أو مؤسسات متطرفة.
3. وجود معلومات تشير إلى دعم المنشورات أو الأعمال المتطرفة.
4. تصرف واضح من قبل العميل حتى لا يتواصل شخصياً مع موظفي الجهة (مثال: رفض التعامل مع موظفات نساء).
5. سلوك يوضح الإلتزام بالتطرف أو مفاهيم متطرفة.
6. تقديم مستندات هوية جديدة أو مزورة (مثال: ختم مزور، أو صورة أو صورة ملصقة على الختم، تاريخ إصدار المستند لا يتناسب مع حالته المتهالكة).
7. عملاء جدد يفرطون بسؤال موظفي الجهة عن متطلبات العناية الواجبة، أو متطلبات الاحتفاظ بالسجلات.
8. عملاء جدد يمتنعون عن تقديم المعلومات.

❖ مؤشرات مرتبطة بالمعاملة:

1. إجراء معاملات مرتبطة بمنظمات إنسانية غير مسجلة نظامياً.
2. إجراء العميل معاملات متعددة من خلال فرع واحد لدى موظفين مختلفين.
3. إجراء العملاء معاملات بالنيابة عن أشخاص آخرين.
4. التحويلات المتكررة من قبل التجار إلى الدول الأجنبية، والتي لا تظهر أي علاقة عمل مع الدول المقصودة.
5. إيداعات متكررة لشيكات أو معاملات مالية لطرف ثالث في حساباته التجارية أو الشخصية.
6. حسابات العملاء التي ترد إليها تحويلات كبيرة من مصدر غير معروف يكون الغرض المعلن فيها تمويل نفقاتهم المعيشية.

❖ مؤشرات مرتبطة بالمنتج والخدمة والقنوات المستخدمة:

1. الحساب مفتوح باسم كيان تجاري يشترك بنفس العنوان مع شخص طبيعي آخرلا يرتبط بالحساب.
2. حساب مشترك مستخدم من قبل عدد كبير من الأشخاص الذين لا تربطهم علاقة اقتصادية أو شخصية أو لا يرتبطون بصاحب الحساب.
3. شخص طبيعي يفتح حسابات متعددة (مثل حسابات بنكية، بطاقات ائتمانية، محافظ الكترونية) وذلك بهدف استلام تحويلات بمبالغ صغيرة.
4. شخص طبيعي يفتح حساب بهدف إجراء معاملات معينة ليكون الحساب محطة إيداع مؤقتة (استلام تحويل أو تحويلات واردة ومن ثم سحبها أو تحويلها لأشخاص آخرين).
5. فتح حسابات من قبل أشخاص غير مقيمين بعد فترة وجيزة من دخولهم للدولة.
6. قيام العملاء بتصفية أصولهم الشخصية بشكل غير متوقع، حسابات التقاعد وأموالهم الشخصية.
7. حسابات الكيان التجاري التي تستخدم في استقبال أو دفع مبالغ كبيرة من الأموال ولا يوجد أنشطة تشغيلية مرتبطة بالحساب مثل دفع الرواتب، الفواتير الخ.
8. استخدام للحسابات المشتركة من قبل أشخاص مختلفين لا تربطهم علاقة اقتصادية واضحة.

❖ مؤشرات مرتبطة بالموقع الجغرافي:

1. تغيير متكرر للعنوان، أو رقم الهاتف، أو أصحاب الحساب أو الأشخاص المَحْوَلين بالتصرف.
2. التحويلات الواردة إلى مستفيدين ينتمون إلى دول مرتبطة بأنشطة إرهابية .
3. قيام عدد من العملاء بتحويل الأموال إلى نفس المستفيدين في دول عالية المخاطر.
4. قيام عميل واحد بتحويل أموال إلى مستفيدين مختلفين في دول عالية المخاطر.
5. إرسال أو استلام تحويلات بمبالغ صغيرة عبر الحدود بشكل متكرر من أو إلى أشخاص لا تربطهم صلة.
6. مبالغ إضافية تدفع إلى حساب أحد الطلاب لدى دولة أجنبية من قبل منظمات لا تربطهم علاقة اقتصادية.
7. الإقامة لفترة طويلة في الخارج بالنسبة للأشخاص العاطلين عن العمل الذين يحصلون على أجور من قبل الحكومة.
8. سفر العميل المنتظم لمناطق النزاع أو مناطق محيطة بها مع الدفع لمصاريف السفر بالمبالغ النقدية.