



مؤشرات مرتبطة
في المنظمات غير الهادفة للربح

تمهيد

تعتبر المنظمات غير الهادفة للربح أحد القطاعات التي يتم استغلالها من قبل غاسلي الأموال/ ممولي الإرهاب لغرض تمويه معاملاتهم غير المشروعة، وهي تشمل المنظمات التي تهدف إلى دعم الأعمال الإنسانية العامة أو الخاصة دون أي مقابل مادي أو غير مادي، وتتعدد أنشطتها من خلال مجالات واسعة سواء كانت دينية، ثقافية، تعليمية أو اجتماعية مثل:

- المساعدات الإنسانية والحيوانية.
- المساعدات البيئية.
- التعليم، والفنون.
- الرعاية الصحية.
- القضايا الاجتماعية وغيرها.

وغالبا ما تكون مصادر أموال المنظمات غير الهادفة للربح الواردة من (التبرعات) مشروعة، بينما يتم استغلالها من قبل غاسلي الأموال أو بعض المنظمات و الجماعات الإرهابية المتطرفة لأغراض غير مشروعة.

❖ مؤشرات مرتبطة بالعميل:

1. تقوم المنظمات غير الهادفة للربح بتقديم مستندات غير مكتملة، أو معلومات خاطئة، مضللة، ناقصة أو غير واضحة.
2. تكون المنظمة غير الهادفة للربح وهمية ولا يوجد لها مقر فعلي لمزاولة النشاط، أو أنها تستخدم الشركات الوهمية لجمع تبرعاتها مما يشير إلى شبهة غسل الأموال.
3. تكون المنظمة غير الهادفة للربح أو المالك المستفيد ضمن الأسماء المدرجة في قوائم عقوبات الأمم المتحدة.
4. تكون المنظمة غير الهادفة للربح أو المالك المستفيد ضمن الأسماء المرتبطة بمنظمات إرهابية معروفة أو أنها تمارس أنشطة إرهابية.
5. المالك المستفيد للحساب الخاص بالمنظمة غير الربحية غير محدد بشكل واضح، أو أن المستفيد الفعلي من الأموال غير معروف.
6. يستخدم المرشحين بطاقات هوية مزيفة أثناء الترشح لمناصب وظيفية لدى المنظمات غير الربحية.
7. تمتلك المنظمة غير الهادفة للربح عدد ضئيل من الموظفين أو أنها لا تملك موظفين على الإطلاق والذي يتناقض مع هدفها أو حجم نشاطها المعلن.

❖ مؤشرات مرتبطة بالمعاملة:

1. طبيعة المعاملات لا تتوافق مع نشاط المنظمة غير الربحية وأن الغرض من المعاملات غير واضح.
2. نمط معاملات الإيداع تكون بمبالغ دون حد الإبلاغ.
3. وجود ايداعات نقدية متعددة بمبالغ صغيرة يتبعها تحويلات ضخمة لحسابات أجنبية خارج الدولة.
4. معاملات سحب كبيرة على غير المعتاد، خاصة بعد رفض المؤسسة المالية بتحويل الأموال إلى خارج الدولة، مما قد يشير إلى شبكات تحويل الأموال عبر الحدود.
5. الغرض من المعاملات المذكور في مستندات التحويلات المحلية أو الدولية تحتوي على مصطلحات مرتبطة بالتطرف والأعمال الإرهابية، مثل: (كلمة غنيمة: تعني الأموال المسروقة المبررة).
6. تقوم المنظمات غير الهادفة للربح بمعاملات معقدة، وتستخدم شبكات مالية غير ضرورية لتنفيذ المعاملات لا سيما التي تتم خارج البلاد.
7. تشمل المعاملة مستفيدين يتلقون مساعدات من منظمة خيرية غير ربحية، والذين لا يبدو بأنهم بحاجة للموارد المالية.

❖ مؤشرات مرتبطة بالمنتج و الخدمة والقنوات المستخدمة:

1. وجود معاملات نقدية متعددة لعمليات الإيداع/ السحب.
2. يقوم أمين خزانة الجمعية أو موظف آخر مفوض بالسحب النقدي من حساب المنظمة غير الهادفة للربح ومن ثم إيداع الأموال في حساب شخص آخر ومن ثم تحويلها إلى حساب شخص آخر مشتبه به (إرهابي أو غيره).
3. وجود تعاملات مالية غير طبيعية مع حسابات بنوك أجنبية، أو استخدام حسابات بنكية متعددة خارج الدولة.
4. يتم جمع أموال (التبرعات) من قبل المجرمين أو الإرهابيين المدرجة أسمائهم لدى الجهات المختصة بانفاذ القانون.
5. تقوم المنظمات غير الهادفة للربح باستخدام مواقع التبرع الجماعي* (Crowd Funding) ووسائل التواصل الاجتماعي لجمع التبرعات، ومن ثم إلغاء تلك المواقع على شبكة الانترنت، بهدف استخدام أموال التبرعات لصالح الجماعات الإرهابية المتطرفة* (ERW Group).

❖ مؤشرات مرتبطة بالموقع الجغرافي:

1. أن أطراف المعاملة (المالك، المستفيد، إلخ) هم من دول معروفة بدعم الأنشطة والمنظمات الإرهابية.
2. تتلقى المنظمات غير الهادفة للربح تحويلات واردة من كيانات تجارية لا تهدف للربح لدى دول معروفة بدعم الأنشطة والمنظمات الإرهابية.
3. تتلقى المنظمات غير الهادفة للربح تبرعات ضخمة من جهات أجنبية لا توجد بينهم روابط.
4. تقوم المنظمات غير الهادفة للربح بجمع الأموال (التبرعات)، ومن ثم تحويلها إلى حسابات بنكية لدى دول عالية المخاطر.
5. عدم وجود مساهمات من المتبرعين المقيمين في الدولة.

التمويل الجماعي (Crowd Funding): هو عبارة عن جمع المساهمات المالية من قبل العديد من الأشخاص (كالتبرعات، وغالبا ما تكون عبر مواقع الانترنت أو مواقع التواصل الاجتماعي التي تم إنشائها بهدف دعم فكرة أو مشروع خيري، ويتم استخدام الأموال الناتجة عن التبرعات لصالح أنشطة غير مشروعة أو عمليات تمويل الإرهاب.

الجماعات الإرهابية المتطرفة (Extreme Right Wing :ERW): تتميز هذه المنظمات بجوانب استبدادية ولها آراء وتوجهات متطرفة ومعادية، أو عنصرية، مثل: (التطهير العرقي، الإبادة الجماعية ضد مجموعة من الناس بناء على توجهاتهم الدينية أو السياسية أو الثقافية، وغيرها من أشكال التصرفات الإجرامية المنظمة).