

البرنامج التدريبي لمكافحة غسل الأموال الخاص بالوكلاء

عزيزي الوكيل أنت خط الدفاع الأول ضد الجرائم المالية

سيتم مشاركة سلسلة توعوية مخصصة لك، تهدف لمساعدتك في التعرف على أساليب غسل الأموال والاحتيال وكيفية كشفها والتعامل معها بثقة واحترافية.

سنستكشف المفاهيم والإجراءات الأساسية والعلامات التحذيرية لتعزيز قدرتك على اكتشاف الجرائم المالية ومكافحتها.

تعريف الجريمة المالية وغسل الأموال

ما هي الجريمة المالية؟

الجريمة المالية هي سلوك غير عنيف يهدف إلى الحصول على أموال أو أصول ذات قيمة، أو نقلها أو إخفائها أو التلاعب بها بطرق غير قانونية، وذلك باستخدام وسائل مثل الخداع، أو الاحتيال، أو الفساد، أو إساءة استخدام السلطة لتحقيق مكاسب شخصية أو لمصلحة طرف آخر.

تشمل الجريمة المالية عدة أنواع من الانتهاكات مثل: الفساد، غسل الأموال، الاحتيال، التهرب الضريبي، انتهاك العقوبات، تجارة المخدرات، السرقات، وغيرها.

ما هو غسل الأموال؟

غسل الأموال هو عملية تحويل الأموال المتحصلة من أنشطة غير قانونية إلى أموال تبدو وكأنها ناتجة عن مصادر مشروعة، بهدف إخفاء المصدر الحقيقي لها ومنع اكتشافها من قبل الجهات الرقابية.

تمر عملية غسل الأموال عادةً بثلاث مراحل رئيسية:
الإيداع: إدخال الأموال غير المشروعة في النظام المالي.
التمويه: تنفيذ سلسلة من المعاملات المالية لإخفاء مصدر الأموال.
الدمج: إعادة دمج الأموال في الاقتصاد بطريقة تُظهرها كمكاسب قانونية.

فهم مراحل غسل الأموال

الإيداع: إدخال الأموال غير المشروعة إلى المحافظ الإلكترونية. قد يشمل ذلك تقسيم المبالغ الكبيرة إلى مبالغ أصغر تودع بشكل متكرر في حسابات محافظ مختلفة، مما يُعد نمطًا مشبوهًا.

التمويه: يتم تنفيذ العديد من التحويلات المعقدة لإخفاء مصدر الأموال، أي إجراء تحويلات ونقل أموال بشكل متكرر ومتعددة، مما يهدف إلى تشويش وتتبع مصدر تلك التحويلات.

الدمج: هو إعادة إدخال الأموال المغسولة إلى الاقتصاد الشرعي من خلال شراء منتجات أو خدمات قانونية، ثم بيعها لاحقًا لتحقيق أرباح تبدو مشروعة.

دور الوكيل في زين كاش في مكافحة غسل الاموال

ما المقصود بالمعاملات المشبوهة؟ ومتى يجب على الوكيل اتخاذ إجراءات التحقق؟

المعاملات المشبوهة هي أي عمليات مالية تبدو غير معتادة، أو لا تتوافق مع سلوك العميل الطبيعي، أو تثير الشك بأن الغرض منها قد يكون إخفاء مصدر أموال غير قانونية.

علامات تدعو الى الشك:

- عندما ينقذ العميل عمليات مالية بمبالغ كبيرة لا تتناسب مع طبيعة عمله أو دخله المعروف، مثل شخص يعمل في محل صغير ويقوم بتحويل مبالغ كبيرة ومتكررة.
- إذا كان العميل غير واضح أو متردد عند سؤاله عن سبب التحويل أو مصدر الأموال.
- عند تكرار استخدام عملاء مختلفين لنفس الرقم أو الحساب، مما قد يشير إلى محاولة التمويه.
- إصرار العميل على تنفيذ العملية بسرعة وبشكل غير معتاد، أو يرفض تقديم مستندات التحقق بدون مبرر.
- تقديم العميل لمعلومات متضاربة أو متغيرة حول مكان الإرسال أو الشخص المستفيد أو سبب التحويل.
- تقسيم مبالغ كبيرة إلى عدة معاملات صغيرة لتجنب لفت الانتباه أو تجاوز الحدود القصوى.

ما يجب على الوكيل فعله عند الاشتباه:

- إيقاف العملية مؤقتًا لحين التحقق.
- طرح أسئلة توضيحية: ما سبب التحويل؟ ما مصدر الأموال؟ ما العلاقة مع المستفيد؟
- طلب مستندات داعمة (مثل فاتورة، عقد، أو محادثة تؤكد الغرض).
- تسجيل ملاحظات دقيقة حول سلوك العميل أثناء التحقق.
- عدم إبلاغ العميل بوجود اشتباه للحفاظ على سرية الإجراء.
- رفع بلاغ داخلي عن طريق الاتصال بدعم وكلاء زين كاش على الرقم 6698

التحقق من هوية العميل و مطابقة بياناته لضمان سلامة المعاملات

خطوات ضمان سلامة المعلومات

1. التحقق من أن مستخدم المحفظة هو المالك الفعلي لها
 - طلب المستندات الرسمية عند الشك في العميل
 - مطابقة البيانات مع المستندات المقدمة
2. تقييم منطقية السلوك المالي:
 - مقارنة حجم ايداع المحافظ بمهنة العميل ودخله المعتاد.
 - الحذر من طلب شحن مبالغ كبيرة او متعددة دون مبرر واضح.

علامات تستدعي التريث

- تأخير أو رفض العميل تقديم المستندات بلا سبب.
- تغيير العميل لقصة مصدر الأموال عند الاستفسار.
- الإلحاح على إتمام المعاملة بسرعة دون استكمال الإجراءات.



ما هي المعاملة المشبوهة؟

مؤشرات المعاملة المشبوهة

- تحويلات غير مبررة أو متكررة
- تعامل مستمر مع طرف ثالث دون مبرر واضح
- استخدام مبالغ كبيرة لا تتناسب مع شكل وطبيعة العمل

أمثلة عملية:

- عميل يرسل مبالغ ثابتة (مثلاً 100 دولار) خمس مرات في يوم واحد لحسابات متعددة.
- عميل يتلقى ويحوّل الأموال لنفس الطرف كل أسبوع دون وجود علاقة تجارية واضحة.
- عميل يودع مبالغ نقدية تفوق استهلاكه المعتاد أو دخله الشهري.

إشارات تحذيرية تستحق الانتباه

الإشارات التحذيرية الأساسية

- إصرار العميل على إنهاء العملية بسرعة دون استكمال الإجراءات.
- تردد العميل أو تغيير القصة عند الاستفسار عن التفاصيل.

أمثلة تطبيقية

- العميل يطلب شحن رصيد كبير ويضغط لإتمام العملية قبل التحقق من المستندات.
- العميل يقدم معلومات متضاربة: يقول إنه موظف حكومي ثم يغير إلى تاجر خاص.

كيف تبلغ عن معاملة مشبوهة او عميل مشبوه؟

عدم إعلام العميل بوجود شكوك - لا تُشير
أو تُلمح لأي شك في سلوكه أو معاملاته.

الاتصال بدعم وكلاء زين كاش على الرقم
6698 والتبليغ عن أي معلومات مشبوهة.

عواقب عدم الإبلاغ:

العقوبات قد تشمل غرامات
مالية أو إيقاف مؤقت/دائم عن
العمل مع زين كاش

الإهمال في الإبلاغ عن
المعاملات المشبوهة يعرضكم
للمساءلة القانونية

مشاركة مقصودة/غير مقصودة
في تسهيل غسل الأموال أو
تمويل الإرهاب تهدد سمعة
المؤسسة