

مؤشرات غسل الأموال القائم على التجارة

ورقة صادرة عن كل من
مجموعة العمل المالي ومجموعة إجمونت
مارس ٢٠٢١

تمت ترجمة المؤشرات وتنقيحها بواسطة
وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
جمهورية مصر العربية ٢٠٢٢

مؤشرات غسل الأموال القائم على التجارة

تم تصميم مؤشرات المخاطر المتعلقة بمخاطر غسل الأموال القائم على التجارة لمساعدة الكيانات في تحديد الأنشطة المشبوهة المرتبطة بغسل الأموال القائم على التجارة وتتضمن المؤشرات المستخرجة من عينات البيانات التي تلقتها ال FATF ومجموعة EGMONT لوحدة الاستخبارات المالية في سياق مشروع غسل الأموال عن طريق التجارة.

مؤشرات المخاطر الهيكلية:

- يبدو الهيكل المؤسسي للكيان التجاري معقدًا وغير منطقي بشكل غير عادي، مثل مشاركة الشركات الوهمية أو الشركات المسجلة في ولايات قضائية عالية المخاطر
- كيان تجاري مسجل أو لديه مكاتب في ولاية قضائية ذات امتثال ضعيف لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- كيان تجاري مسجل في عنوان من المحتمل أن يكون عنوان تسجيل جماعي، على سبيل المثال المباني السكنية عالية الكثافة، وعناوين البريد، والمباني التجارية أو المجمعات الصناعية، خاصة في حالة عدم وجود إشارة إلى وحدة معينة
- عندما لا يبدو أن النشاط التجاري لكيان تجاري مناسب للعنوان المذكور، على سبيل المثال يبدو أن كيانًا تجاريًا يستخدم العقارات السكنية، دون وجود مساحة تجارية أو صناعية، دون تفسير معقول
- يفتر الكيان التجاري إلى وجود عبر الإنترنت أو يشير التواجد عبر الإنترنت إلى وجود نشاط تجاري غير متوافق مع خط الأعمال المحدد، على سبيل المثال يحتوي موقع الويب الخاص بالكيان التجاري بشكل أساسي على مواد معيارية مأخوذة من مواقع الويب الأخرى أو يشير موقع الويب إلى نقص المعرفة فيما يتعلق بالمنتج أو الصناعة المعنية التي يتداول فيها الكيان
- يظهر الكيان التجاري نقصًا ملحوظًا في الأنشطة التجارية النموذجية، على سبيل المثال تقتصر إلى معاملات كشوف المرتبات المنتظمة بما يتماشى مع عدد الموظفين المذكورين والمعاملات المتعلقة بتكاليف التشغيل والتحويلات الضريبية
- يبدو أن مالكي أو كبار مديري الكيان التجاري هم من المرشحين الذين يعملون لإخفاء المالكين المستفيدين الفعليين، على سبيل المثال يفتقرون إلى الخبرة في إدارة الأعمال أو يفتقرون إلى المعرفة بتفاصيل المعاملات، أو يديرون شركات متعددة
- يظهر كيان تجاري أو مالكوه أو كبار المديرين في الأخبار السلبية، على سبيل المثال: المخططات السابقة لغسل الأموال أو الاحتيال أو التهرب الضريبي أو الأنشطة الإجرامية الأخرى أو التحقيقات أو الإدانات الجارية أو السابقة
- يحتفظ الكيان التجاري بعدد أدنى من الموظفين العاملين، بما لا يتفق مع حجم السلع المتداول

- يبدو أن اسم الكيان التجاري هو نسخة من اسم شركة معروفة أو مشابه جدًا لها، في محاولة للظهور كجزء من الشركة، على الرغم من أنها غير مرتبطة بها في الواقع
- الكيان التجاري لديه فترات سكون غير مبررة
- لا يمثل الكيان للالتزامات العمل العادية، مثل تقديم إقرارات ضريبة القيمة المضافة
- النشاط التجاري غير متسق مع خط الأعمال المعلن للكيانات المعنية، على سبيل المثال، تاجر سيارات يقوم بتصدير ملابس أو تاجر معادن ثمينة يستورد المأكولات البحرية
- يشارك كيان تجاري في صفقات تجارية معقدة يشارك فيها العديد من الوسطاء الخارجيين في خطوط أعمال غير متوافقة
- يشارك الكيان التجاري في المعاملات وطرق الشحن أو الطرق التي لا تتوافق مع ممارسات الأعمال القياسية
- يقوم الكيان التجاري باستخدام غير تقليدي أو مفرط التعقيد للمنتجات المالية، على سبيل المثال استخدام خطابات الاعتماد لفترات طويلة بشكل غير عادي أو لفترات طويلة بشكل متكرر دون أي سبب واضح، واختلاط أنواع مختلفة من منتجات التمويل التجاري لقطاعات مختلفة من المعاملات التجارية
- يعرض الكيان التجاري باستمرار هوامش ربح منخفضة بشكل غير معقول في معاملاته التجارية، على سبيل المثال استيراد سلع بالجملة بسعر التجزئة أو أعلى من ذلك، أو إعادة بيع السلع بنفس سعر الشراء أو أقل منه
- يشتري كيان تجاري سلعة، من حسابه الخاص على ما يُزعم، لكن المشتريات تتجاوز بوضوح القدرات الاقتصادية للكيان، على سبيل المثال. يتم تمويل المعاملات من خلال التدفقات المفاجئة للودائع النقدية أو تحويلات طرف ثالث إلى حسابات الكيان
- كيان تجاري تم تشكيله حديثًا أو أعيد تنشيطه مؤخرًا يشارك في نشاط تجاري كبير الحجم وعالي القيمة، على سبيل المثال يظهر كيان غير معروف فجأة وينخرط في أنشطة تجارية في قطاعات ذات حواجز عالية لدخول السوق

مؤشرات مخاطر المستندات التجارية والسلع

- التناقضات عبر العقود أو الفواتير أو المستندات التجارية الأخرى، على سبيل المثال التناقضات بين اسم الكيان المصدر واسم مستلم الدفعة؛ اختلاف أسعار الفواتير والعقود الأساسية؛ أو التناقضات بين كمية أو جودة أو حجم أو قيمة السلع الفعلية ووصفها
- تعرض العقود أو الفواتير أو المستندات التجارية الأخرى الرسوم أو الأسعار التي لا يبدو أنها تتماشى مع الاعتبارات التجارية، أو لا تتوافق مع القيمة السوقية، أو تتقلب بشكل كبير عن المعاملات السابقة المماثل
- تحتوي العقود أو الفواتير أو المستندات التجارية الأخرى على أوصاف غامضة للسلع المتداولة، على سبيل المثال موضوع العقد موصوف فقط بشكل عام أو غير محدد

- المستندات التجارية أو الجمركية الداعمة للمعاملة مفقودة، أو تبدو مزورة، أو تتضمن معلومات خاطئة أو مضللة، أو إعادة تقديم مستندات مرفوضة سابقاً، أو يتم تعديلها أو تعديلها بشكل متكرر.
- عندما يبدو أن العقود التي تدعم المعاملات التجارية المعقدة أو العادية بسيطة بشكل غير عادي، على سبيل المثال يتبعون هيكل "نموذج العقد" المتاح على الإنترنت
- تعرض قيمة الواردات المسجلة لكيان ما عدم تطابق كبير مع حجم الكيان للتحويلات المصرفية الأجنبية للواردات. وعلى العكس من ذلك، تظهر قيمة الصادرات المسجلة عدم تطابق كبير مع التحويلات المصرفية الأجنبية الواردة.
- السلع المستوردة إلى بلد ما في إطار نظام الاستيراد المؤقت والمعالجة الداخلية يتم تصديرها لاحقاً بمستندات مزورة
- يتم توجيه شحنات السلع عبر عدد من الولايات القضائية دون مبرر اقتصادي أو تجاري

مؤشرات مخاطر نشاط الحساب والمعاملات

- يقوم الكيان التجاري بإجراء تغييرات متأخرة جداً على ترتيبات الدفع للمعاملة، على سبيل المثال يقوم الكيان بإعادة توجيه الدفع إلى كيان غير معروف سابقاً في اللحظة الأخيرة، أو يطلب الكيان تغييرات في تاريخ الدفع المجدول أو مبلغ الدفع
- يعرض الحساب عدداً أو قيمة عالية غير متوقعة للمعاملات التي لا تتوافق مع النشاط التجاري المعلن للعميل.
- يبدو أن حساب الكيان التجاري هو حساب "دفع من خلال" أو "عبور" مع حركة سريعة للمعاملات كبيرة الحجم ورصيد صغير في نهاية اليوم دون أسباب تجارية واضحة، بما في ذلك -يعرض الحساب الودائع المتكررة نقداً والتي يتم تحويلها لاحقاً إلى أشخاص أو كيانات في مناطق التجارة الحرة أو الولايات القضائية الخارجية دون علاقة عمل بصاحب الحساب
- يتم تقسيم الحوالات المصرفية الواردة إلى حساب متعلق بالتجارة وإرسالها إلى حسابات متعددة غير مرتبطة والتي لها علاقة قليلة أو لا علاقة لها بالنشاط التجاري.
- يتم الدفع مقابل السلع المستوردة من قبل كيان آخر غير المرسل إليه للسلع دون أسباب اقتصادية واضحة، على سبيل المثال من قبل شركة وهمية أو شركة واجهة لا تشارك في الصفقة التجارية
- الودائع النقدية أو المعاملات الأخرى لكيان تجاري هي باستمرار أقل بقليل من المذكورة في التقارير ذات الصلة
- يزداد نشاط المعاملات المرتبط بالكيان التجاري في الحجم بشكل سريع وملحوظ، ثم يصبح خاملاً بعد فترة قصيرة من الزمن.

- يتم إرسال المدفوعات أو استلامها بمبالغ دائرية كبيرة للتجارة في القطاعات التي يعتبر فيها ذلك غير معتاد
- يتم توجيه المدفوعات في دائرة - يتم إرسال الأموال من بلد ما واستلامها مرة أخرى في نفس البلد، بعد المرور عبر بلد أو بلدان أخرى.