

غسل الأموال



يوسف إبراهيم الذوايدي
مدير إدارة الرقابة النظامية
ديوان الرقابة المالية



اليوم الأول : التعرف على غسل الأموال

اليوم الثاني : التحقيق في عمليات غسل
الأموال

اليوم الثاني

التحقيق في عمليات غسل
الأموال

محتويات اليوم الثاني

1. النظام النقدي
2. الهدف في التحقيق
3. عملية التحقيق
4. طرق التعرف على الدخل
5. طرق الحصول على المعلومات
6. مصادر المعلومات
7. أنواع حالات غسل الأموال
8. حالات مختارة

النظام النقدي

سلبياته

يسترعى الانتباه والاشتباه عند التعامل النقدي بحجم كبير

عدم وجود سجلات يصعب من منع سرقتها بواسطة الموظفين

الكميات الكبيرة من النقد تصعب عملية التعامل معها ونقلها

إيجابياته

الكل يستطيع دفع النقود مقابل خدمات وبضائع غير مشروعة

عدم وجود سجلات يجعل ربط الشخص بنشاط إجرامي صعب

الدخل غير المصرح به معفي من الضريبة

النقود وسيلة دفع مقبولة عالميا

الهدف من التحقيق

■ وجود النشاط غير المشروع

■ المعاملة المالية

من أيها أبدأ الإثبات ???

عملية التحقيق

(1) المعلومات المبدئية

- مصادر مالية (بلاغات البنوك والمؤسسات - المخبرين - أخرى)
- مصادر الجرائم (المخبرين - الشهود)

عملية التحقيق

(2) أسس التحقيق

■ تتبع الأصول أو المعاملات إلى الجريمة

■ ربط الجريمة بالأصول أو المعاملات

عملية التحقيق

(3) تطوير خطة للتحقيق وجمع الأدلة

■ معلومات (شخصية + مهنية + أخرى)

■ طريقة جمع الأدلة (المراقبة، المخبرين، زرع أعضاء، البحث في البريد والقمامة، أمر قضائي بتسليم وثائق)

عملية التحقيق

(4) تحليل الأدلة

- المالية (تحليل مالي، الخط الزمني للأحداث، طرق غير مباشرة للتعرف على الدخل)
- الجرائم (ربط الأحداث بالأصول والمعاملات المالية)

عملية التحقيق

(5) التقديم

■ المقاضاة (أسس)

■ مصادرة الأصول والأموال

طرق غير مباشرة للتعرف على الدخل

الدخل

- مصادر معروفة للدخل

= مصادر غير معروفة للدخل

طرق غير مباشرة للتعرف على الدخل

رأس المال (1)

الأصول - الخصوم

الأصول

- الخصوم

= رأس المال

- رأس مال السنة الماضية

= زيادة (نقصان) رأس المال

يضاف مصروفات المعيشة

= الدخل (المصروف)

- الدخل من مصادر معروفة

= الدخل من مصادر غير معروفة

طرق غير مباشرة للتعرف على الدخل

(2) مصادر واستخدامات الأموال

ما هو الدخل؟؟

↑ النقدية وأرصدة البنوك

+ ↑ الأصول

+ ↓ الخصوم

+ مصروفات المعيشة

طرق غير مباشرة للتعرف على الدخل

(2) مصادر واستخدامات الأموال

الدخل من مصادر المعروفة

- ↓ النقدية والبنك
- ↓ الأصول
- + الرواتب والأجور
- + الفوائد وعوائد الاستثمار
- + الضرائب المرجعة
- + القروض والهدايا والورث المستلم
- + أخرى

طرق غير مباشرة للتعرف على الدخل

(3) إيداعات البنك

الدخل - المصروف = الربح

مجموع الإيداعات

- التحويلات وإعادة الإيداع

= صافي الأيداعات

+ المصروفات النقدية

= مجموع الأموال المستلزمة (الدخل)

- الدخل من مصادر معروفة

= الدخل من مصادر غير معروفة

طرق غير مباشرة للتعرف على الدخل

(4) كمية المبيعات
السعر * الكمية

المبيعات

- المصروفات

= الربح

- صافي الإيداعات

= الدخل من مصادر غير معروفة

طرق الحصول على المعلومات (فوائد ومخاطر)

- البحث في قواعد المعلومات
- المراقبة والتقصي وزرع أعضاء
- البحث في البريد والقمامة
- الأمر من النيابة العامة بتسليم وثائق
- مقابلة الشركاء والعملاء
- إذن النيابة العامة بالتفتيش
- مقابلة المشتبه به

مصادر المعلومات

- سجلات الجهاز المركزي للمعلومات
- الحسابات المصرفية
- حسابات بطاقات الائتمان
- السجل التجاري
- البيانات المالية
- سجلات السوابق
- سجلات التسجيل العقاري
- سجلات القادمين والمغادرين
- سجلات الشحن
- سجلات الكهرباء
- سجلات الملكية (المرور وخفر السواحل)
- سجلات القضايا (المحاكم)
- سجلات الرواتب
- سجلات الإعانات (اجتماعية، بطالة، ... الخ)

أنواع حالات غسل الأموال

- التسجيل باسم شخص مستعار
- استخدام الأعمال المشروعة كواجهة
- شراء ذمة موظفي البنك
- الإيداع في عدة فروع
- فتح عدة حسابات بأسماء أشخاص مستعارين
- الشركات والمؤسسات الوهمية الخارجية
- القروض الوهمية
- فواتير بأقل من القيمة الحقيقية
- فواتير بأعلى من القيمة الحقيقية



أمثلة لقضايا

غسل أموال

حالة نموذجية

- تاجر مخدرات لديه الكثير من الأموال النقدية
- أولا : تغيير هيئة الأموال
- أودع الأموال في حساب والدته
- بمبالغ أقل من 10 آلاف دولار
- ثانيا : الابتعاد عن مصدر الأموال
- اشترى براده صغيره باسم والدته أيضا
- والدته وظفته براتب محترم
- قام بتوظيف موظف آخر
- ثالثا : الاستفادة من الأموال
- بدأ بتوفير المبالغ تمهيدا لشراء ممتلكات أخرى

حالة نموذجية (تكملة)

التحقيق:

- متوسط إيداعاته اليومية بلغ 3 آلاف دولار
- الدخل غير متناسب مع براده بذلك الحجم
- المالك السابق للبراده أفاد أن سبب بيعه لها أن دخلها بالكاد يصل إلى ألفين دولار شهريا

الحالة الأولى : مالك البار

- أحد ملاك البارات وهو مشتبه به بعمليات غسل أموال متحصلة من تجارة المخدرات
- حساباته المصرفية أظهرت عدة ملايين من الإيداعات
- ليست متناسبة مع نشاطه
- معظم الإيداعات لم تكن نقدية
- معظم الإيداعات كانت إما شيكات شخصية أو وصولات بطاقات اعتماد بقيمة \$100 أو \$200

كيف تم اكتشافه ???

- وجدت كمية كبيرة من النقد خلف الستار، يقوم المالك بتقديم مقدم نقدي لزبائنه نظير شيكات و وصولات بطاقات الائتمان
- يحصل الزبائن على الأموال القذرة ويحصل المالك على شيكات ووصولات نظيفة

الحالة الثانية : الخيبة الكبيرة

- هو عميل لـ CIA براتب متواضع
- زوجته كولومبية من أسرة فقيرة، ولديها ذوق لكل شيء غالي
- اشترى بيتا ودفع 540 ألف دولار نقدا
- اشترى سيارة جاكوار ودفع 50 ألف نقدا
- كان مبرره أن أهل زوجته الأغنياء أهدوه وزوجته البيت والسيارة
- بعض زملائه في العمل يعلمون بحالة أهل زوجته في كولومبيا

ألا تكفي تلك المؤشرات ???

- بعد ثماني سنوات تم فضحه
- بعد أن أودى بحياة 10 عملاء على الأقل

كيف ???

الحالة الثانية : الخيبة الكبيرة (تكملة)

- أبلغ عنه البنك لما تعدت بعض إيداعاته 10 آلاف دولار
- بلغت إيداعاته النقدية مليون ونصف دولار

ما هو مصدر أمواله ؟

- تعاون مع الـ KGB بالإتحاد السوفيتي
- مقابل دفعات نقدية كبيرة
- فتح حساب محلي وآخر خارجي
- يستلم خارجيا ويودع في الحساب الخارجي ويحول إلى حسابه الداخلي
- يستلم داخليا ويودع بعضه في حسابه الداخلي ويتمتع بالبعض الآخر

الحكم ؟

- حكم عليه بالسجن مدى الحياة
- حكم على زوجته بتهمة المشاركة والتهرب الضريبي بـ 63 شهر

الحالة الثالثة : من يملك البورش ؟

- اشترى تاجر مخدرات سيارة بورش نقدا
- سجل اسم شريك له كمالك للسيارة ليتحاشى ورود اسمه في تقرير المعاملات المشتببه بها
- اشترى أربع سيارات أخرى بنفس الطريقة

من هو المالك ???

- من يشتري البترول للسيارة ؟
- من يدفع قسط تأمينها ؟
- من يأخذها للصيانة الدورية ؟
- باسم من سجل الموقف الذي تقف فيه السيارة ؟
- لماذا يسوق (الشريك) سيارة هوندا وهو يملك سيارة بورش ؟

The image features a warm, golden-brown background with several stacks of gold coins. The stacks vary in height and are arranged in a somewhat circular pattern, creating a sense of depth. The lighting is soft and directional, highlighting the metallic texture of the coins. In the center, the Arabic word 'أسئلة' (As'ala) is written in a large, bold, yellow font. To its left, three question marks are displayed in a red and yellow color scheme, suggesting a theme of inquiry or questions related to finance or economics.

أسئلة ???

The image features a warm, golden-brown background with several stacks of gold coins and a portion of a banknote visible in the lower-left corner. The coins are arranged in various heights and orientations, creating a sense of depth and abundance. Overlaid on this scene is the word 'سکرا' in a large, bold, yellow Arabic script font. The word is positioned centrally, with its vertical stroke extending from the top to the bottom of the frame. The overall composition is visually rich and suggests themes of wealth, finance, or investment.

سکرا