

العقوبات المالية المستهدفة تمويل الإرهاب وانتشار التسليح

مؤشرات الاشتباه وأنماط التهرب من العقوبات

دور المكتب التنفيذي في تنفيذ العقوبات المالية المستهدفة

المنسق الوطني لضمان تنفيذ العقوبات المالية المستهدفة.

التنسيق وتبادل المعلومات مع الجهات الحكومية ذات الصلة.

تعميم التحديثات لقرارات الادراج على قائمة الإرهاب المحلية وقائمة الجزاءات الموحدة لمجلس الامن.

العمل بشكل وثيق مع المجلس الأعلى للامن الوطني بخصوص الادراج على قائمة الإرهاب المحلية.

تلقي ومعالجة طلبات استخدام الأموال المجمدة حسب قوائم العقوبات.

تلقي ومعالجة طلبات التظلم المعنية بقوائم الإرهاب المحلية وقائمة الجزاءات الموحدة لمجلس الامن.



يشمل تمويل الإرهاب تمويل الافراد والمنظمات والاعمال الإرهابية. سواء وقع العمل الإرهابي أم لم يقع.

يشمل تمويل الإرهاب أيضا تمويل سفر الافراد لغايات التجهيز والتخطيط والمشاركة في الأعمال الإرهابية أو لغايات تلقي التدريب.

يشمل تمويل الانتشار تقديم الأموال أو الخدمات المالية أو التمويل بشكل كامل أو جزئي لأشخاص أو كيانات لغايات تصنيع وامتلاك وحيازة وتطوير وتصدير والوساطة والنقل والتخزين أو الاستخدام في الأسلحة النووية أو الكيميائية أو البيولوجية وبما يشمل وسائط النقل والمواد ذات العلاقة.

إستخدام الأموال

- تمويل الاعمال الإرهابية
- تمويل المقاتلين الإرهابيين
- شراء مواد ذات الاستخدام المزدوج
- نقل مواد ذات الاستخدام المزدوج

نقل الاموال

- قنوات رسمية
- قنوات غير رسمية
- النقل عبر الحدود

جمع الاموال

- الأنشطة المبنية على التجارة
- مصادر مشروعة
- الأنشطة الاجرامية

الفرق بين تمويل الارهاب وتمويل الانتشار

تمويل الانتشار	تمويل الارهاب	
حيازة وامتلاك أسلحة الدمار الشامل	دعم الأنشطة الارهابية	الغاية
عادة من قبل برامج رسمية	التمويل الذاتي، التبرعات، ومتحصلات الأنشطة الجرمية	المصدر
قنوات مالية رسمية	قنوات النظام المالي غير الرسمي مثل حوالة دار	القنوات
التركيز على المواد ذات الاستخدام المزدوج وإنشاء الشركات الوهمية والعمليات التجارية الدولية	التركيز على المنظمات غير الهادفة للربح، المناطق مرتفعة المخاطر بما في ذلك مناطق الصراع واستخدام اطراف ثالثة	النمط
عادة قيمة الأموال تكون متوسطة أو كبيرة	عادة قيمة الأموال صغيرة وتحت الحد الذي يثير الشبهات للابلاغ	المبالغ

الامتثال عن تقديم

خدمات إنشاء وإدارة الأعمال



خدمات نقل ملكية الأصول



خدمات بيع وشراء الأصول العقارية



التجميد دون تأخير

تجميد الحسابات البنكية



تجميد الأصول العقارية



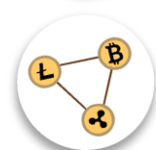
تجميد الأسهم والمحافظ الاستثمارية



تجميد الذهب



تجميد العملات الافتراضية



عدم الامتثال للالتزامات تنفيذ العقوبات المالية المستهدفة

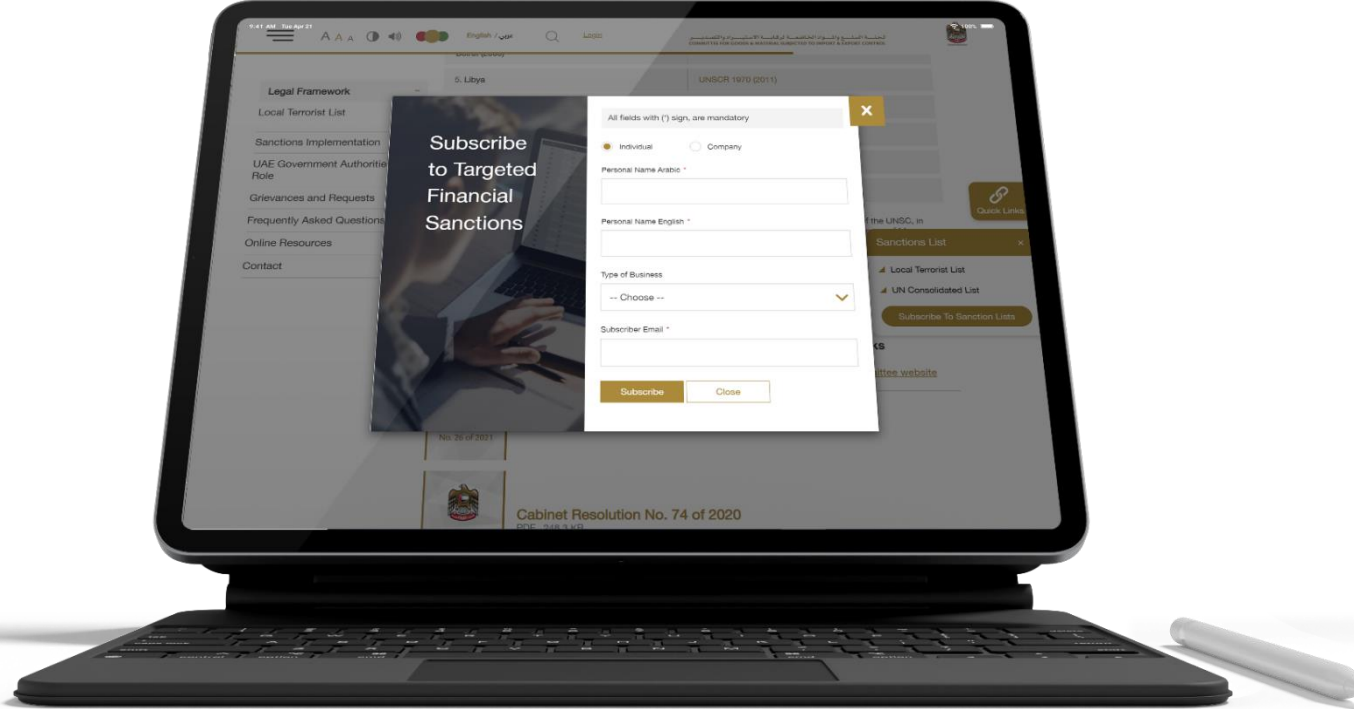
المرسوم بقانون اتحادي رقم 26 لسنة 2021: مخالفات إدارية ومالية وملاحقات جنائية

- مخالفات مالية
- تعليق أو تقييد أو حظر نشاط أو عمل أو مهنة إلى إلغاء أو سحب الرخصة التجارية
- بإمكان الجهة الرقابية أن تقرّر منع أفراد معيّنين من العمل في القطاعات ذات الصلة لفترة من الزمن
- رقابة مشدّدة على الجهات المخالفة



خطوات تنفيذ العقوبات المالية المستهدفة

■ الاشتراك في نظام الإشعار لدى المكتب التنفيذي لتلقي آخر التحديثات على قوائم الجزاءات بشكل إلكتروني وتلقائي.



1
الاشتراك

2
المسح

3
تطبيق العقوبات المالية المستهدفة

4
الإبلاغ

تطابق
مؤكد

تطابق
محتمل

عدم
تطابق

■ إجراء المسح بشكل مستمر ومنتظم على قائمة الإرهاب المحلية وقائمة الجزاءات الموحدة.

■ ينبغي القيام بعملية المسح والتحقق في الحالات الآتية:

■ عند صدور أي تحديث على قائمة الإرهاب المحلية أو قائمة الجزاءات الموحدة.

■ قبل الدخول في علاقة عمل مع العميل

■ عند مراجعة إجراءات "اعرف عميلك" وتحديث بيانات العميل

■ قبل القيام بأي معاملة

■ عملية المسح والتحقق يجب أن تتضمن قواعد بيانات العملاء الحاليين، المستفيدين الحقيقيين،

أطراف المعاملة، والسلع والمواد ذات الاستخدام المزدوج.

■ ثلاث نتائج محتملة بناء على عملية المسح:



خطوات تنفيذ العقوبات المالية المستهدفة

إجراءات العقوبات المالية المستهدفة		
تجميد الأموال دون تأخير حظر إتاحة الأموال / الخدمات	عميل حالي	تطابق مؤكد
رفض العميل	عميل محتمل	
تجميد الأموال دون تأخير حظر إتاحة الأموال / الخدمات	أي عميل	تطابق محتمل
لا يتطلب إجراءات إضافية	أي عميل	عدم تطابق

الاشتراك

1

المسح

2

تطبيق العقوبات المالية المستهدفة

3

الإبلاغ

4

تبقى إجراءات العقوبات المالية المستهدفة سارية لحين الحذف من القائمة أو تلقي تعليمات من المكتب التنفيذي

خطوات الإبلاغ		إجراءات العقوبات المالية المستهدفة		1 الاشتراك
رفع التقرير FFR بواسطة نظام goAML خلال 5 أيام	تجميد الأموال دون تأخير حظر إتاحة الأموال / الخدمات	عميل حالي	تطابق مؤكد	
رفع التقرير FFR بواسطة نظام goAML خلال 5 أيام	رفض العميل	عميل محتمل		
رفع التقرير PNMR بواسطة نظام goAML خلال 5 أيام	تجميد الأموال دون تأخير حظر إتاحة الأموال / الخدمات	أي عميل	تطابق محتمل	2 المسح
				3 تطبيق العقوبات المالية المستهدفة
	لا يتطلب إجراءات إضافية	أي عميل	عدم تطابق	
				4 الإبلاغ

أي محاولة لإخفاء أو تمويه ارتباط الأشخاص أو الكيانات أو الجماعات المدرجين على قائمة الإرهاب المحلية أو قوائم جزاءات مجلس الأمن في معاملات أو خدمات مالية أو غير مالية لتجنب العقوبات المالية.

كيف يتم الكشف عنها؟

- رفع مستوى الوعي حول أنماط التهرب من العقوبات
- رفع تقارير المعاملات المشبوهة إلى وحدة المعلومات المالية عبر نظام goAML
- فهم المخاطر المرتبطة بالقطاع
- الشراكة بين القطاع الحكومي والخاص و تبادل المعلومات
- فهم مؤشرات الاشتباه و أنماط التهرب المتعلقة بتمويل الإرهاب وانتشار التسلّح

نتائج التقييم الوطني لمخاطر تمويل الارهاب

نتائج التقييم الوطني لمخاطر تمويل الإرهاب

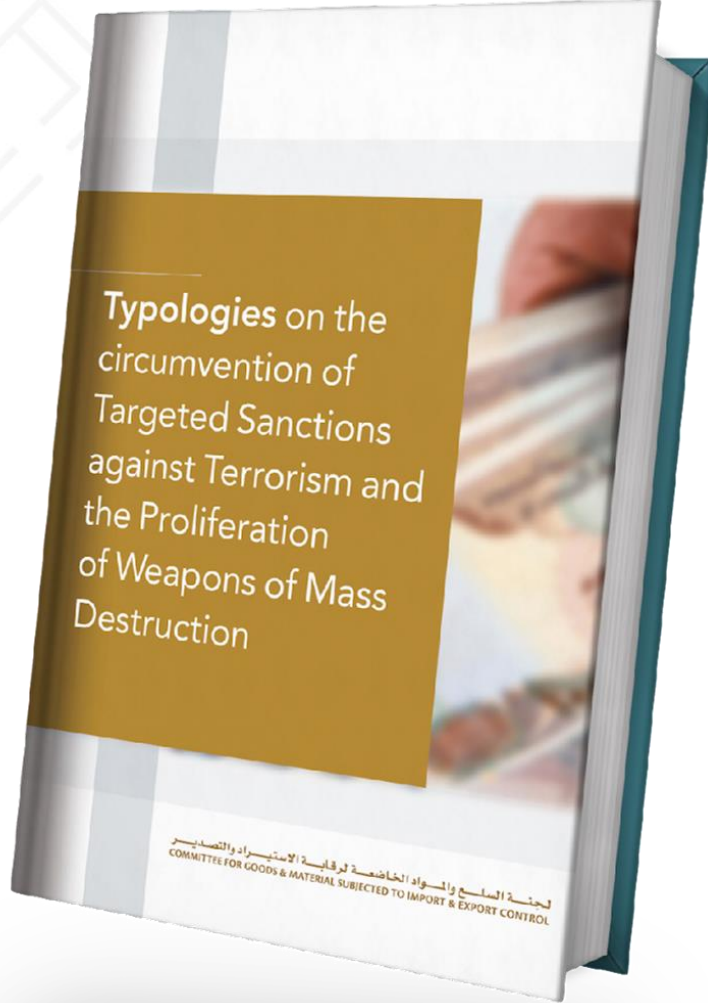
في العام 2020، باشرت دولة الامارات بتقييم وطني لمخاطر تمويل الإرهاب لتوسيع نطاق تقييم المخاطر الذي عقد مسبقا في العام 2018 ولتعميق فهم مخاطر تمويل الإرهاب لدى دولة الامارات.

سيناريو المخاطر	المخاطر المتبقية
1. الأنشطة التجارية في شراء البضائع من قبل الإرهابيين أو الشبكات الارهابية	 مرتفع
2. الأنشطة التجارية في بيع البضائع من قبل الإرهابيين أو الشبكات الارهابية	 مرتفع
3. الأنشطة التجارية التي يقوم الارهابيون أو الشبكات الإرهابية بإستخدام شخصيات إعتبارية	 مرتفع
4. تحويلات الأموال من الدول عالية المخاطر وإليها	 مرتفع
5. تهريب أو نقل الأموال النقدية بما في ذلك من خلال استخدام المقاتلين الإرهابيين الاجانب	 مرتفع
6. الاستثمار أو إدارة الأموال المرتبطة بالإرهاب	 مرتفع

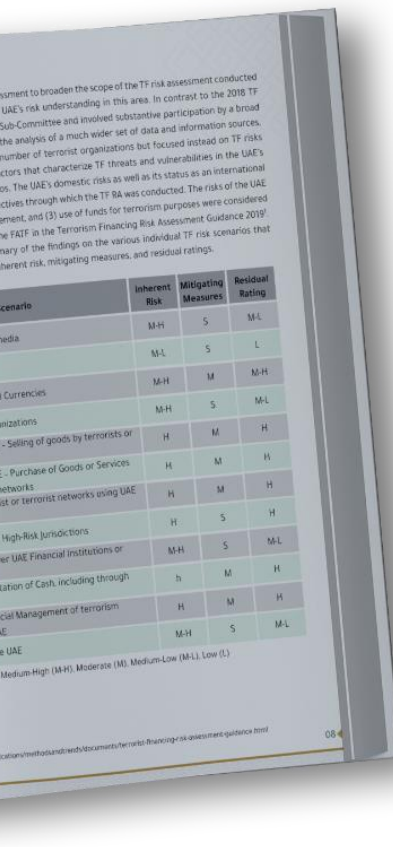
نتائج التقييم الوطني لمخاطر تمويل الارهاب

...تكملة سيناريوهات المخاطر حسب نتائج التقييم الوطني لمخاطر تمويل الارهاب.

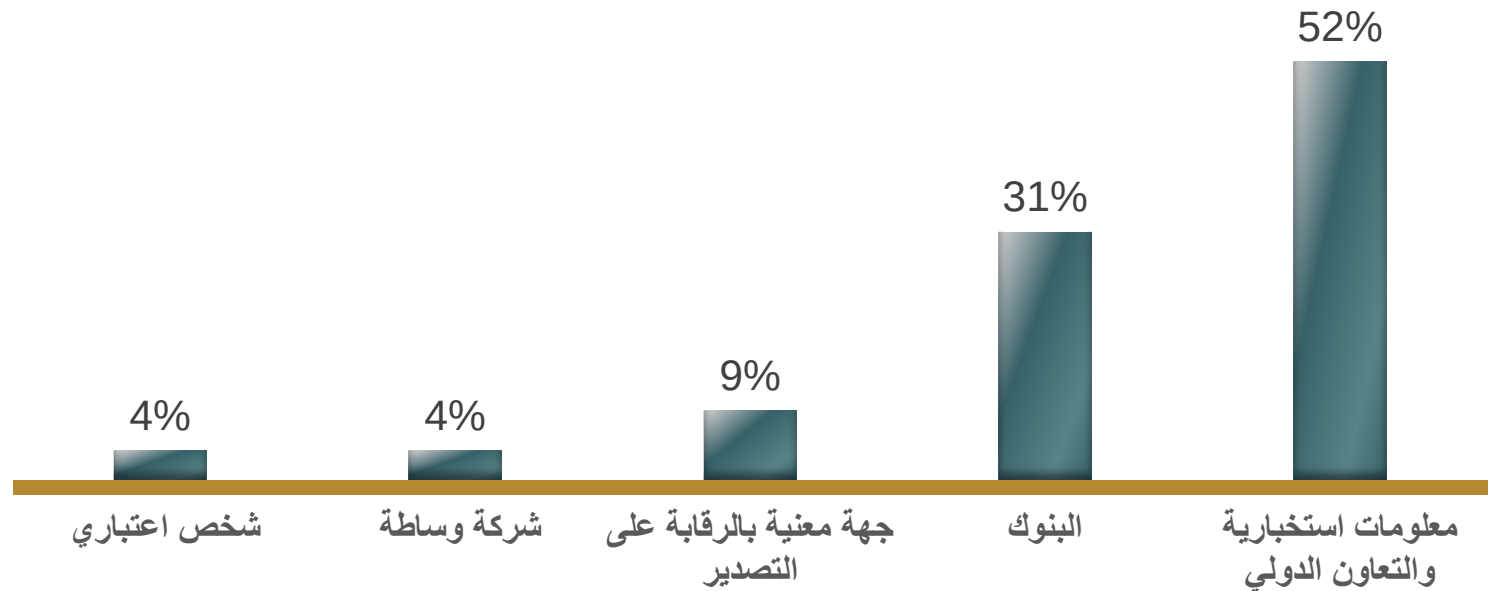
سيناريو المخاطر	المخاطر المتبقية
7. جمع الأموال من خلال العملات الافتراضية	 متوسط - مرتفع
8. جمع الأموال من خلال مواقع التواصل الاجتماعي	 متوسط - قليل
9. التبرعات / المنظمات غير الهادفة للربح	 متوسط - قليل
10. امتلاك المؤسسات المالية أو مؤسسات خدمات تحويل الأموال أو القيمة أو السيطرة عليها	 متوسط - قليل
11. الهجمات الإرهابية في الدولة	 متوسط - قليل
12. التمويل الجماعي	 قليل



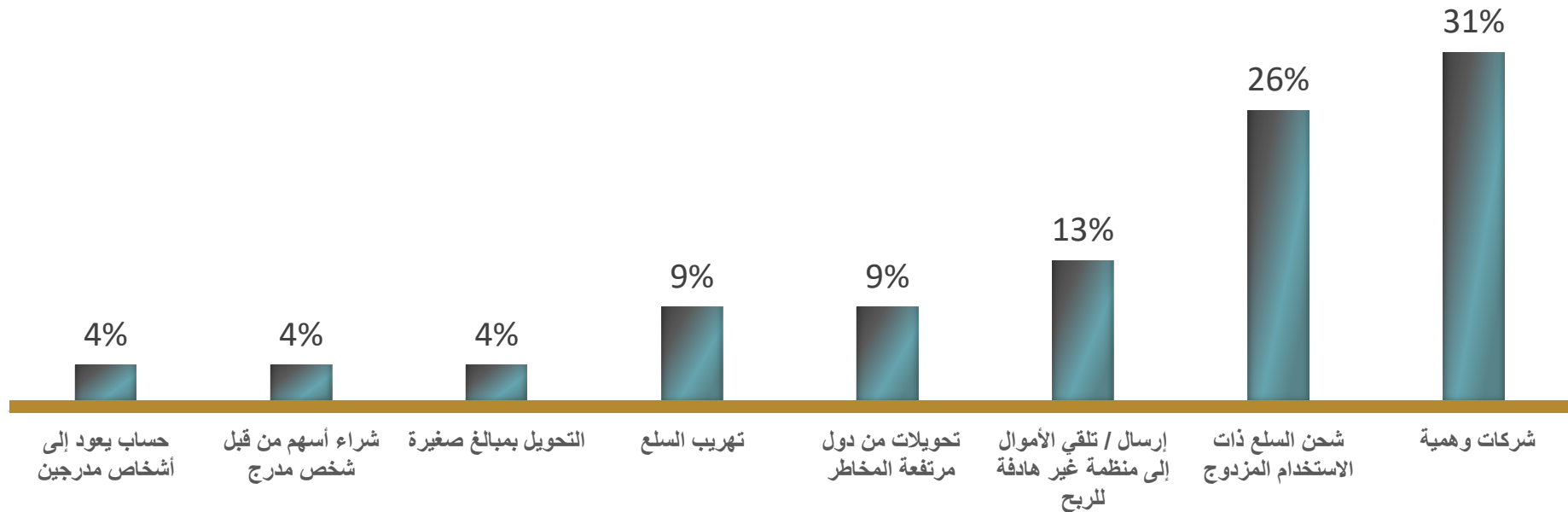
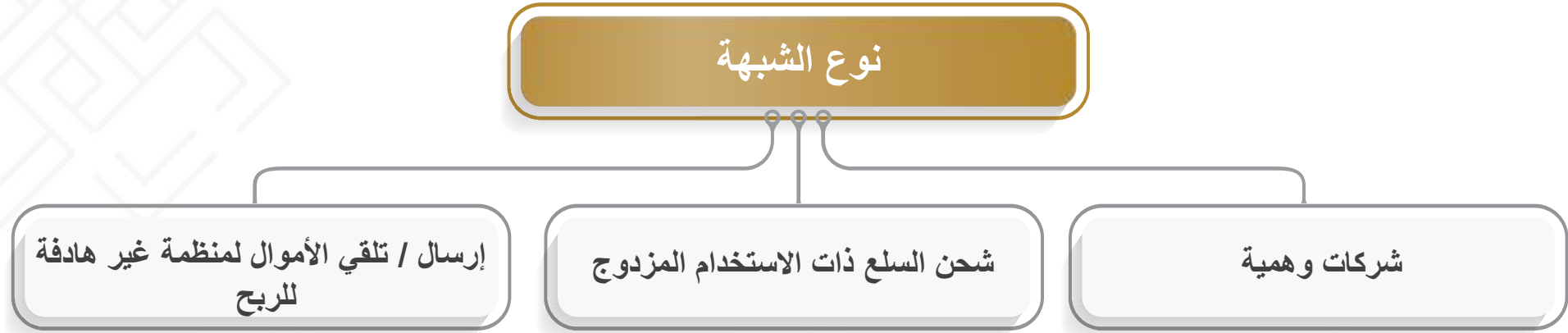
- يعرض منشور "أنماط وتطبيقات التهرب من العقوبات المالية المستهدفة ضد الإرهاب وانتشار أسلحة الدمار الشامل" حالات وأمثلة من دولة الإمارات العربية المتحدة ودول أخرى حول كيفية تلقي الأشخاص والكيانات والجماعات الخاضعة للعقوبات للتمويل والدعم.
- كما يحتوي على قائمة من مؤشرات الاشتباه التي تساعد المنشآت المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة ومزودي خدمات الأصول الافتراضية في الكشف عن معاملات مشبوهة ترتبط بتمويل الإرهاب والانتشار.



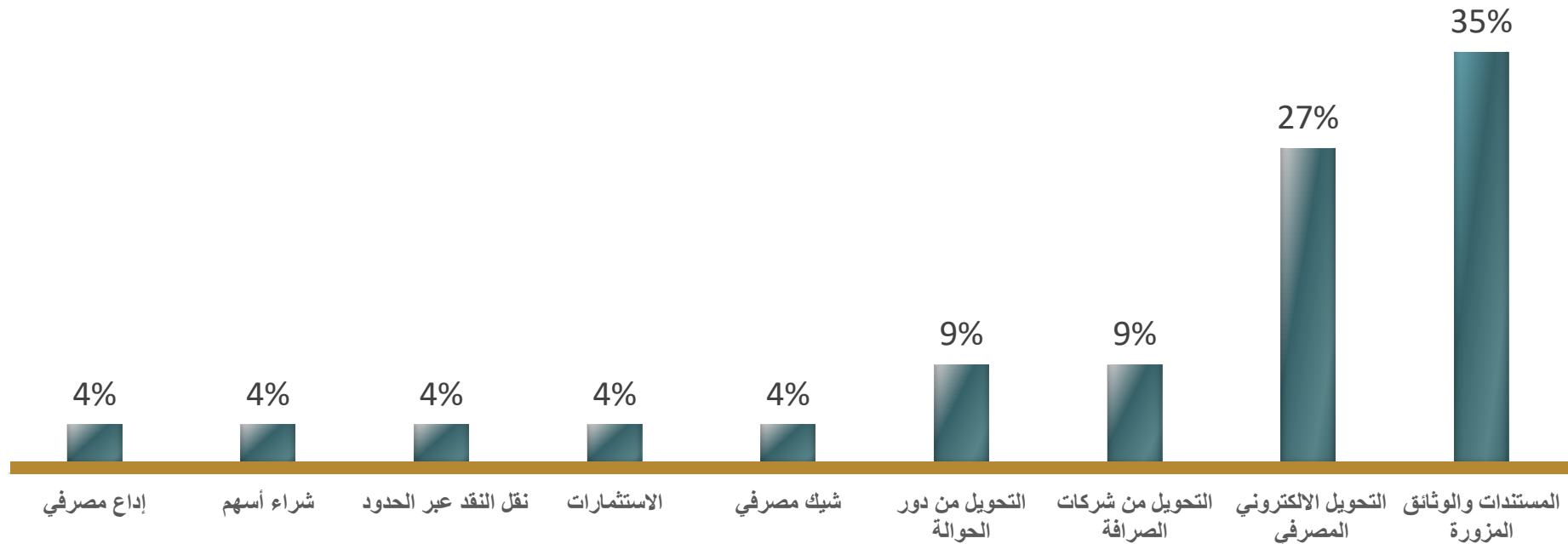
تصنيف تقارير العقوبات المالية المستهدفة بحسب مصدر المعلومات



تصنيف تقارير العقوبات المالية المستهدفة بحسب نوع الشبهة

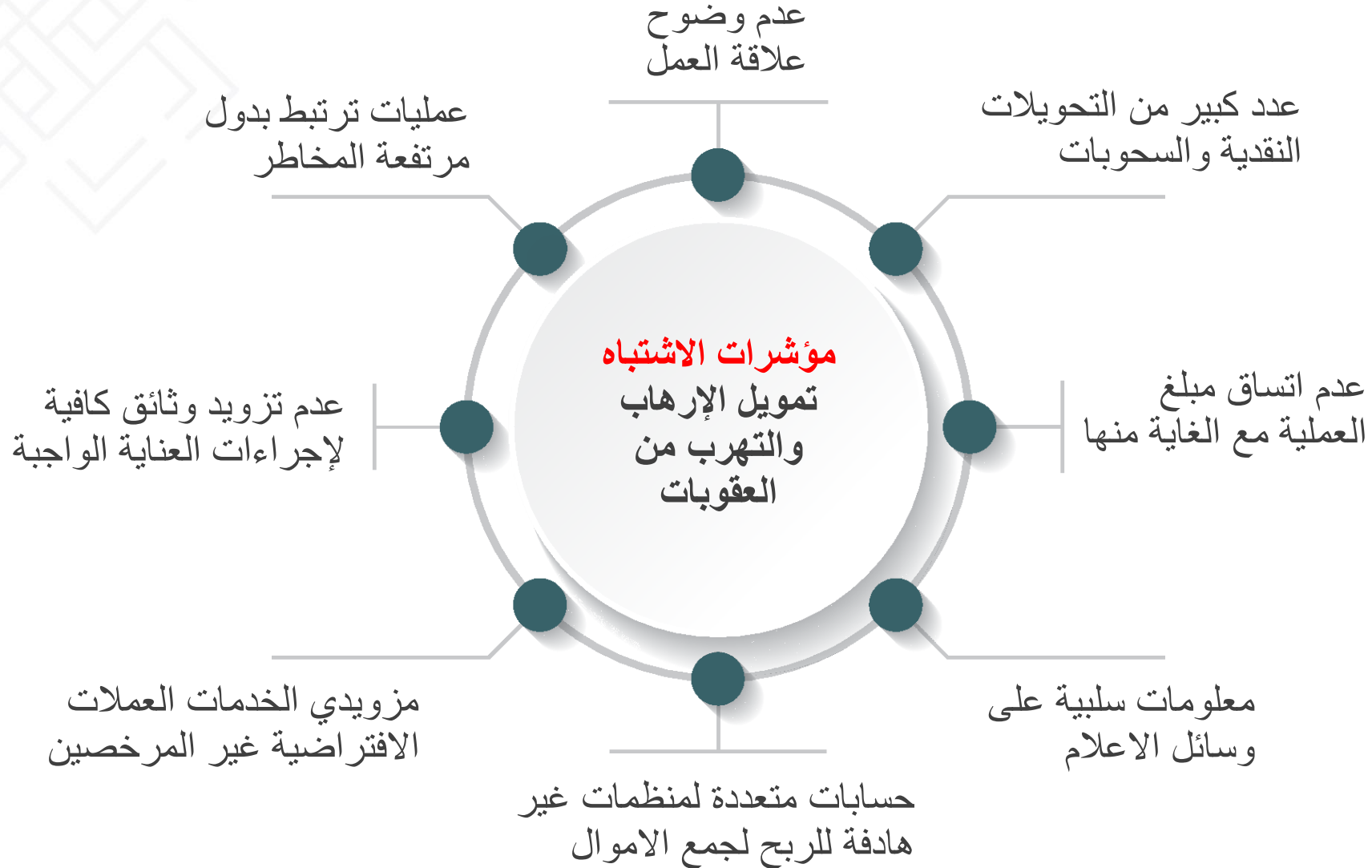


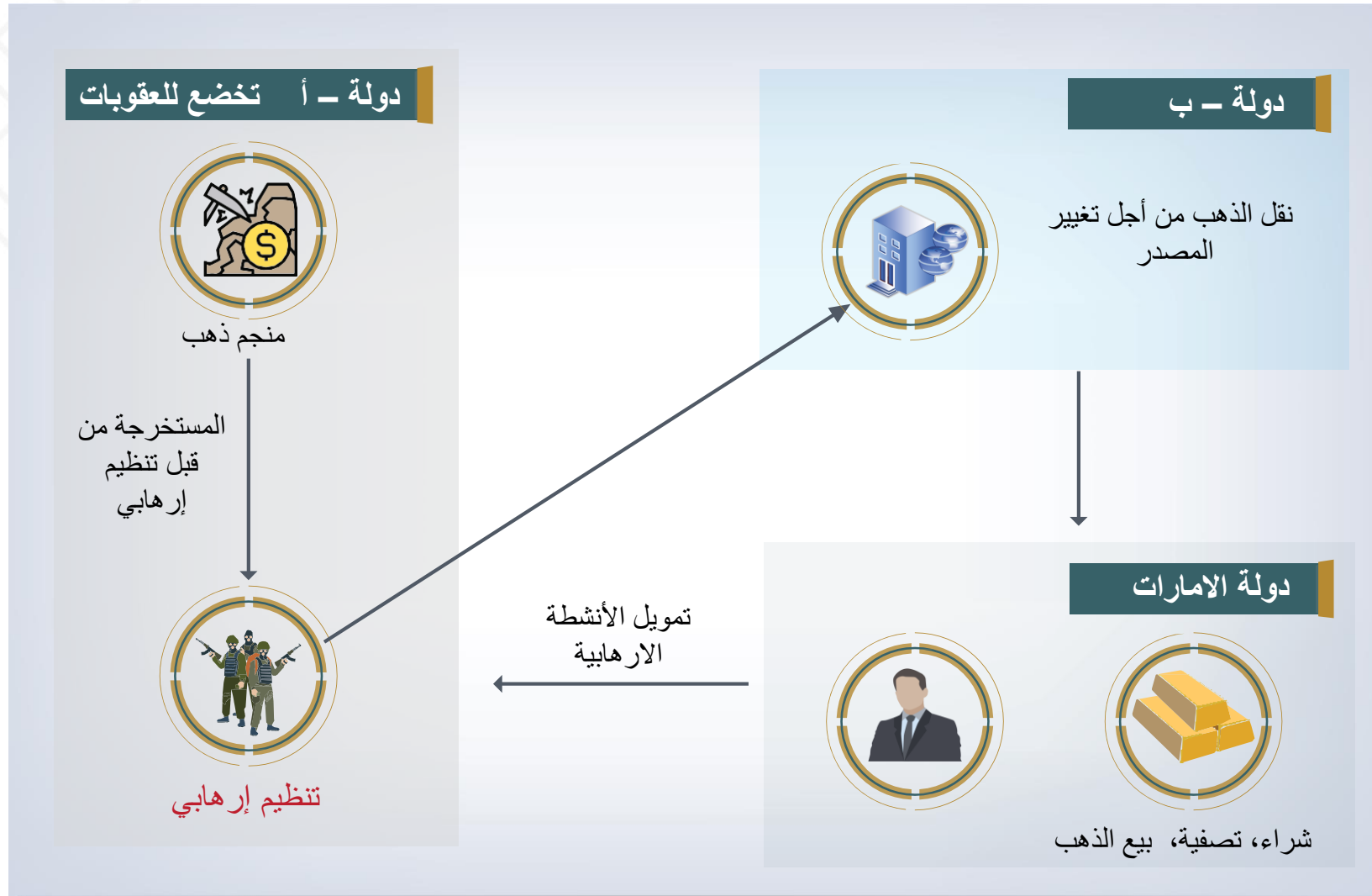
تصنيف تقارير العقوبات المالية المستهدفة بحسب الأدوات



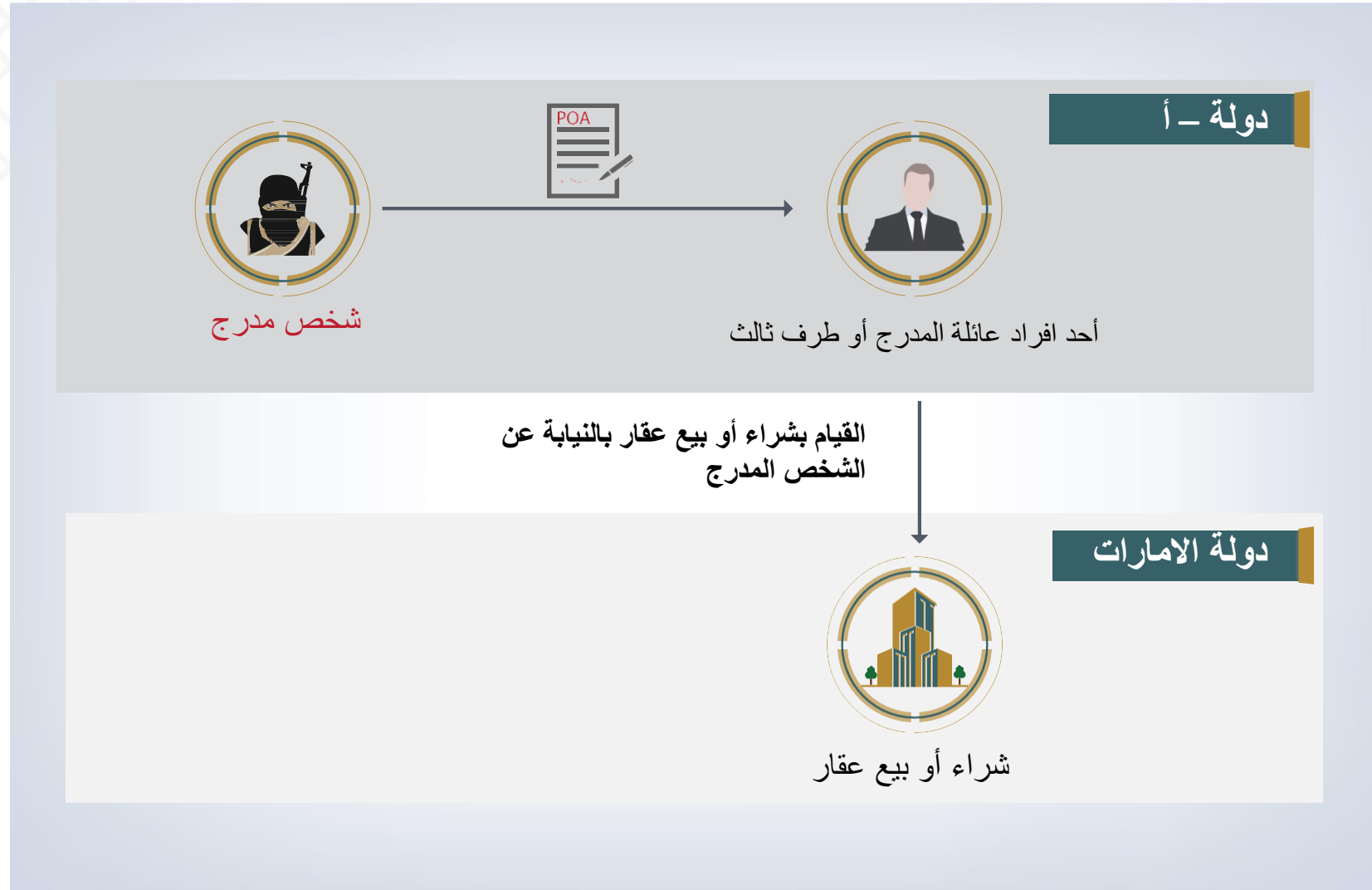
أنماط تمويل الإرهاب والتهرب من العقوبات المالية المستهدفة

مؤشرات الاشتباه في تمويل الإرهاب والتهرب من العقوبات

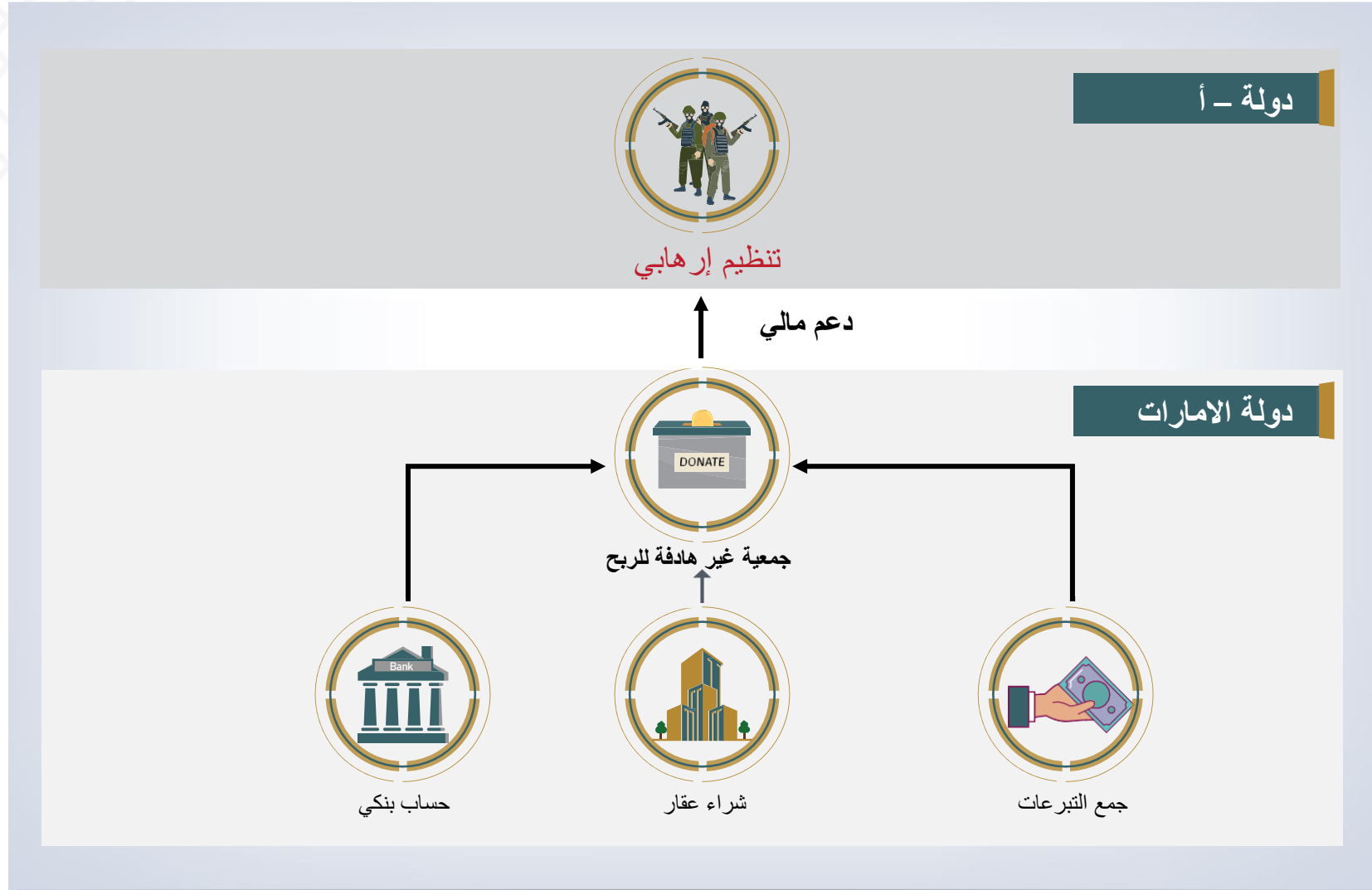




النمط: استخدام أطراف ثالثة أو أفراد العائلة

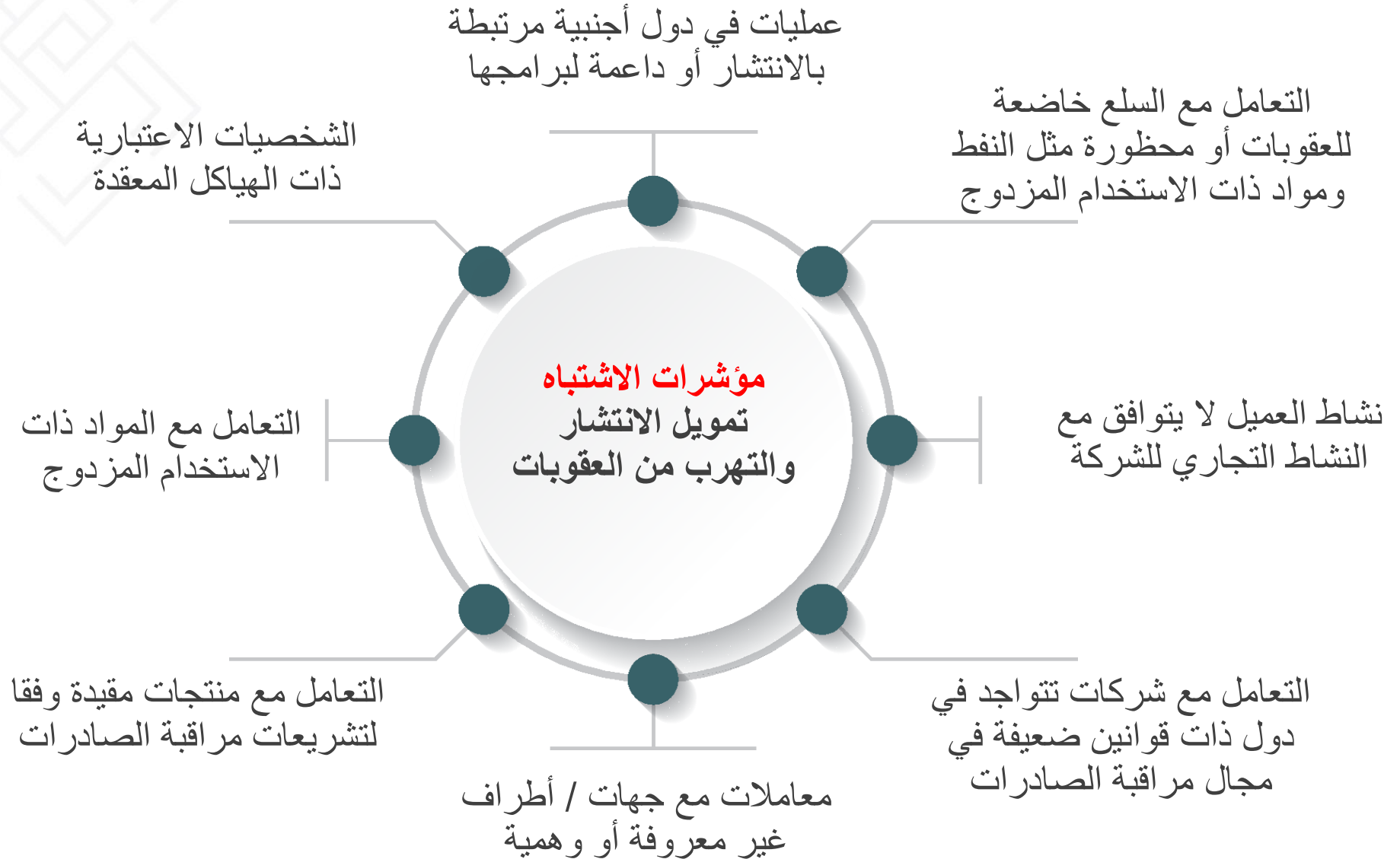


النمط: إستغلال المنظمات غير الهادفة للربح



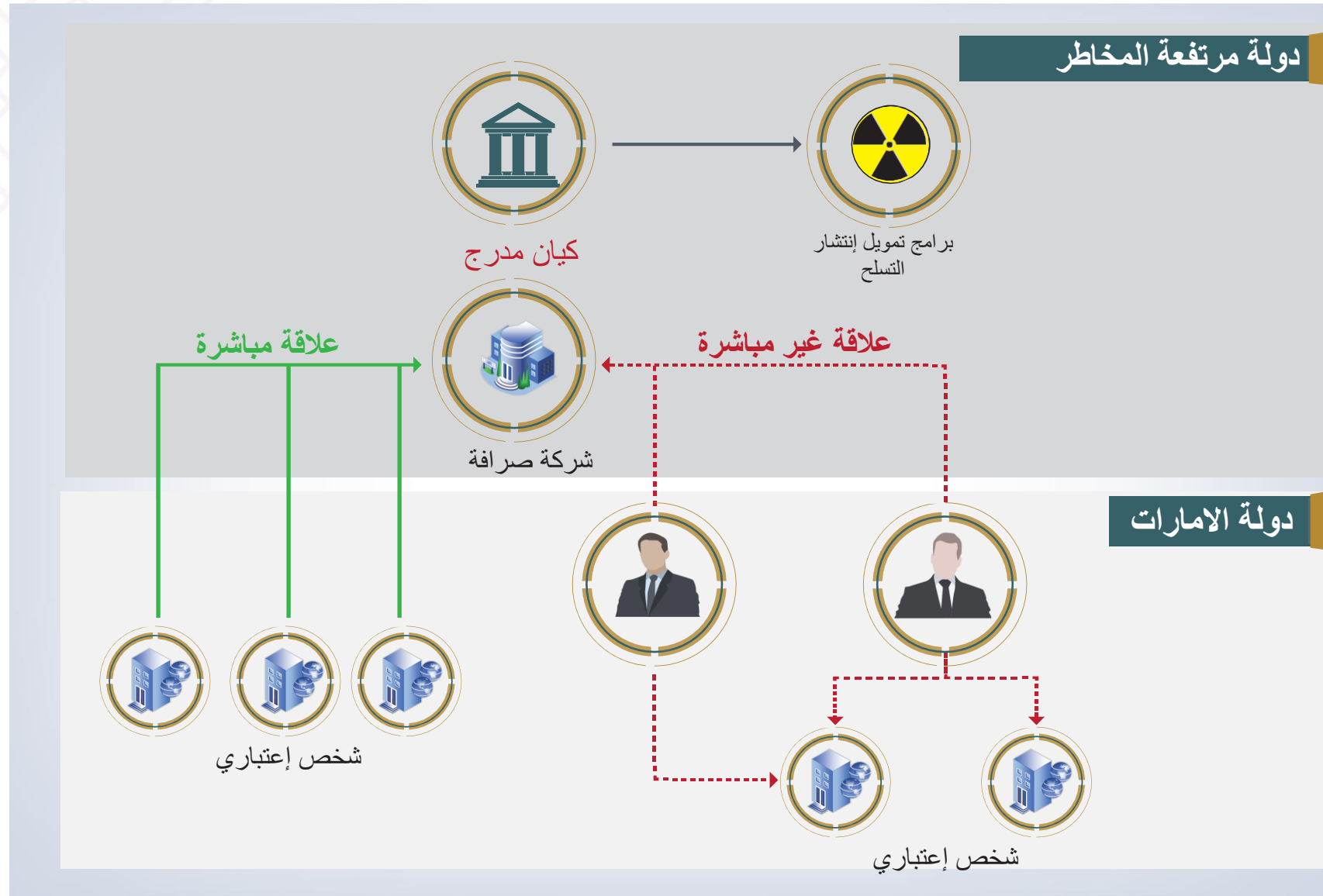
أنماط تمويل الانتشار والتهرب من العقوبات المالية المستهدفة

مؤشرات الاشتباه في تمويل إنتشار والتهرب من العقوبات

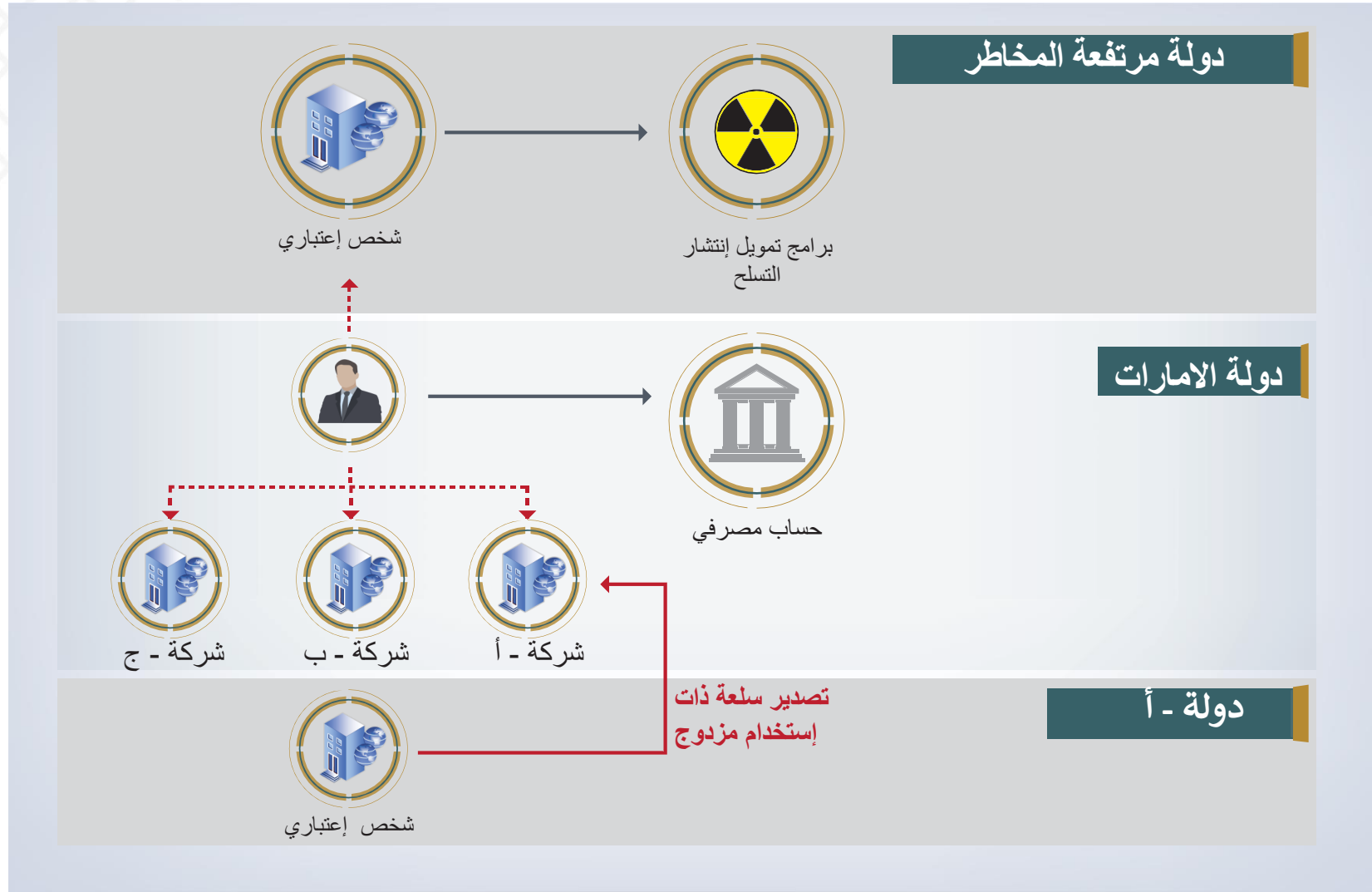


النمط: المستندات وسندات الشحن المزورة





النمط: شحن مواد ذات الاستخدام المزدوج



STR / SAR مقابل FFR / PNMR الإبلاغ من خلال رفع تقارير

تقارير المعاملات / النشاطات المشبوهة يستلم من وحدة المعلومات المالية	تقارير تجميد الأموال (FFR) و تقارير التشابه الجزئي لاسم العميل (PNMR) يستلم من المكتب التنفيذي
وجود مؤشرات اشتباه لتمويل الإرهاب وانتشار السلاح	تطابق مؤكد مع شخص مدرج
لا يحتوي على تطابق مؤكد أو محتمل	تطابق محتمل مع شخص مدرج
يشتبه بوجود علاقة مع شخص مدرج للتهرب من العقوبات	علاقة مع شخص مدرج بوجود أدلة ثبوتية (مثال: توكيل)

يستخدم نظام goAML لرفع جميع التقارير المذكورة أعلاه

التوصيات

تنفيذ برامج تدريب فعّالة لتشمل مكافحة تمويل الانتشار للموظفين العاملين في مختلف خطوط الدفاع لدى الشركة

تضمين مؤشرات الاشتباه في أنظمة الفحص والتدقيق لتسهيل عملية الكشف عن المعاملات المشبوهة المتعلقة بتمويل الإرهاب والانتشار والتهرب من العقوبات.

إجراء العناية الواجبة المشددة للعمليات التجارية المرتبطة بالدول عالية المخاطر وإجراء العناية الواجبة المستمرة على العلاقات التجارية مع البنوك المراسلة.

التيقّظ حول مؤشرات الاشتباه المرتبطة بعمليات تمويل الانتشار عند تقديم خدمات التمويل التجاري، و تشمل تلك المؤشرات تناقضات في المستندات، التسعير المنخفض أو المفرط للسلع، وجود أطراف خاضعة للعقوبات، ووجود سلع ذات استخدام مزدوج.

إجراء عملية المسح والتحقق على المعاملات التجارية التي تحتوي على سلع ذات استخدام مزدوج والتأكد من امتلاك العملاء تصريح ساري المفعول للاتجار بالسلع ذات الاستخدام المزدوج. اتخاذ إجراءات معقولة لتأكد من مصداقية المستخدم النهائي للسلع.

تنفيذ برامج تدريب فعّالة لتشمل مكافحة تمويل الانتشار للموظفين العاملين في مختلف خطوط الدفاع لدى الشركة

تضمين مؤشرات الاشتباه في أنظمة الفحص والتدقيق لتسهيل عملية الكشف عن المعاملات المشبوهة المتعلقة بتمويل الإرهاب والانتشار والتهرب من العقوبات.

إجراء العناية الواجبة المشددة للعمليات التجارية المرتبطة بالدول عالية المخاطر، وخاصة عند التعامل مع شركات الصرافة التي تمارس نشاطها التجاري في دول عالية المخاطر.

إجراء عملية المسح والتحقق لجميع أطراف المعاملة (مصدر الحوالة + متلقي الحوالة) للتأكد من عدم إدراجهم في قوائم العقوبات والالتيقظ حول المعاملات التي ليس لها معنى اقتصادي بناءً على المعلومات التي تم تلقيها عن العميل خلال إجراءات العناية الواجبة.

التيقظ حول التحويلات التي يتم إجراؤها لتسهيل تجارة السلع ذات الاستخدام المزدوج الخاضعة للرقابة على الصادرات. في مثل هذه الحالات ، تأكد من حصول الأطراف على تصريح ساري المفعول للتجارة في هذه السلع قبل تسهيل أي مدفوعات أو تحويلات.

تنفيذ برامج تدريب فعّالة لتشمل مكافحة تمويل الانتشار للموظفين العاملين في مختلف خطوط الدفاع لدى الشركة

تضمين مؤشرات الاشتباه في أنظمة الفحص والتدقيق لتسهيل عملية الكشف عن المعاملات المشبوهة المتعلقة بتمويل الإرهاب والانتشار والتهرب من العقوبات.

إجراء العناية الواجبة المشدّدة للعمليات التجارية المرتبطة بالدول عالية المخاطر، وخاصة عند تقديم خدمات تأمين لأطراف لديها نشاطات تجارية في تلك الدول.

إجراء عملية المسح والتحقق على اسم السفينة عند تقديم خدمات تأمين السفن، بالإضافة إلى فحص الأطراف الأخرى ذات الصلة ، مثل مالِك السفينة ومشغلها ، للتأكد من عدم ارتباطهم بأشخاص مدرجين في قوائم العقوبات.

إجراء عملية المسح والتحقق على السلع ذات الاستخدام المزدوج المؤمن عليها والتأكد من حصول العميل على تصريح ساري المفعول للتداول في هذه السلع قبل الدخول في اتفاقية التأمين.

التوصيات لقطاع الأعمال والمهن غير المالية المحددة

تنفيذ برامج تدريب فعّالة لتشمل مكافحة تمويل الانتشار للموظفين العاملين في مختلف خطوط الدفاع لدى الشركة

تضمين مؤشرات الاشتباه في أنظمة الفحص والتدقيق لتسهيل عملية الكشف عن المعاملات المشبوهة المتعلقة بتمويل الإرهاب والانتشار والتهرب من العقوبات.

إجراء العناية الواجبة المشددة للعمليات التجارية المرتبطة بالدول عالية المخاطر، وخاصة عند تقديم خدمات تكوين الشركات لأشخاص أو كيانات لها وجود في الدول.

التأكد من فهم الطبيعة الحقيقية للنشاطات التجارية للعملاء وهياكل الملكية والتأكد من وجود غرض اقتصادي واضح قبل تقديم خدمات تكوين الشركة.

إجراء عملية المسح والتحقق من المستفيدين الحقيقيين عند تقديم الخدمات القانونية للكيانات الاعتبارية للتأكد من عدم إدراجهم في قوائم العقوبات.

إصدارات المكتب التنفيذي للرقابة وحظر الانتشار



[CLICK HERE
For More Information](#)

المكتب التنفيذي للرقابة وحظر الانتشار EXECUTIVE OFFICE FOR CONTROL & NON-PROLIFERATION



United Arab Emirates

