



OECD International Academy for Tax and Financial Crime Investigation

Managing Financial Investigations



المصارف المراسلة- متابعة المال كيفية تدفق المدفوعات العالمية، وجمع الأدلة والتعاون المصرفي

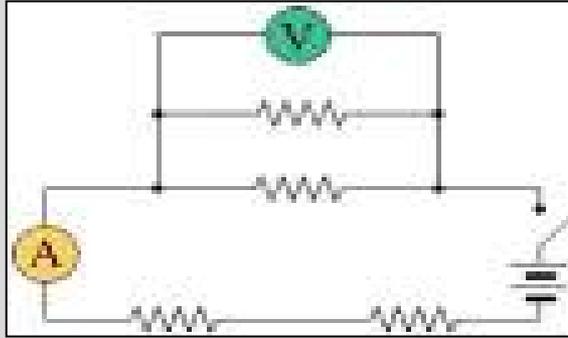
دو غلاس سلون
أكتوبر/ تشرين الأول 2022



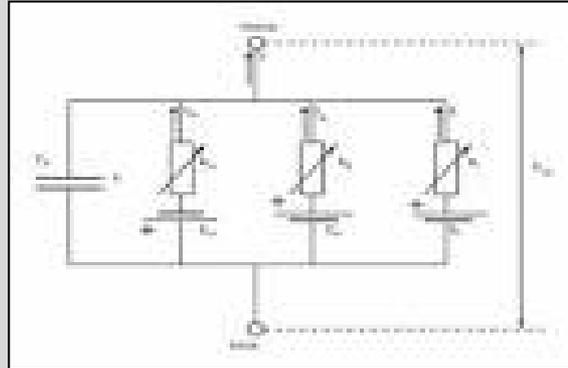
مواضيع المناقشة

- المصارف المراسلة - - شرح المدفوعات عبر الحدود (مثلاً: SWIFT MT103/MT202cov)
- الأساليب الشائعة لغسل الأموال
- إنفاذ القانون والتعاون المصرفي

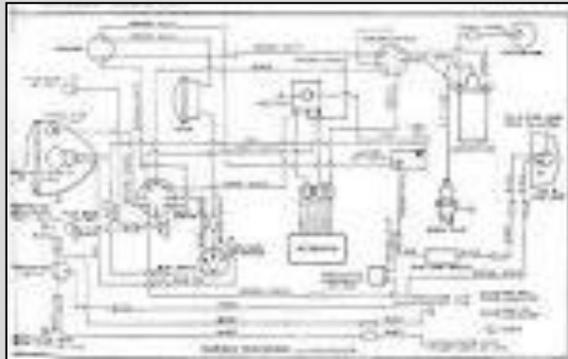
رسوم تخطيطية لدوائر كهربائية كتشبيه للحالة المصرفية



بسيطة



نموذجية



معقدة





خذ خط القطار المباشر

عنوان المغادرة
الخاص بك

المغادرة من
المحطة

المحطة الثانية.
خيار النقل

الوصول الى
المحطة

عنوان الوصول
الخاص بك





الحوالة المصرفية الأساسية

المصدر



المصرف
المصدر



المصرف الوسيط



المصرف
المستفيد



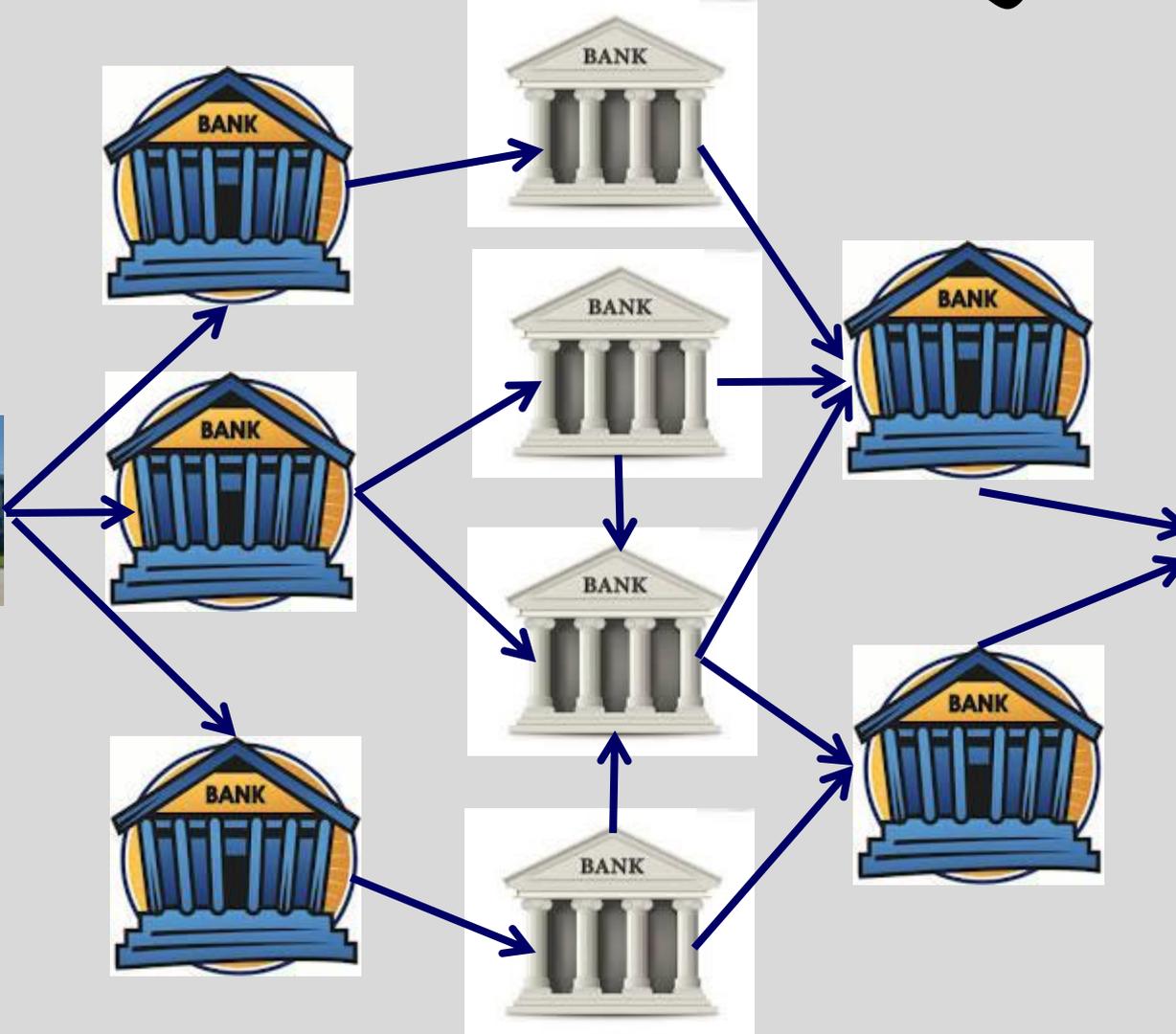
المستفيد



الحوالة المصرفية الأساسية وسطاء عدّة



الحوالة المصرفية الأساسية مؤسسات عدّة



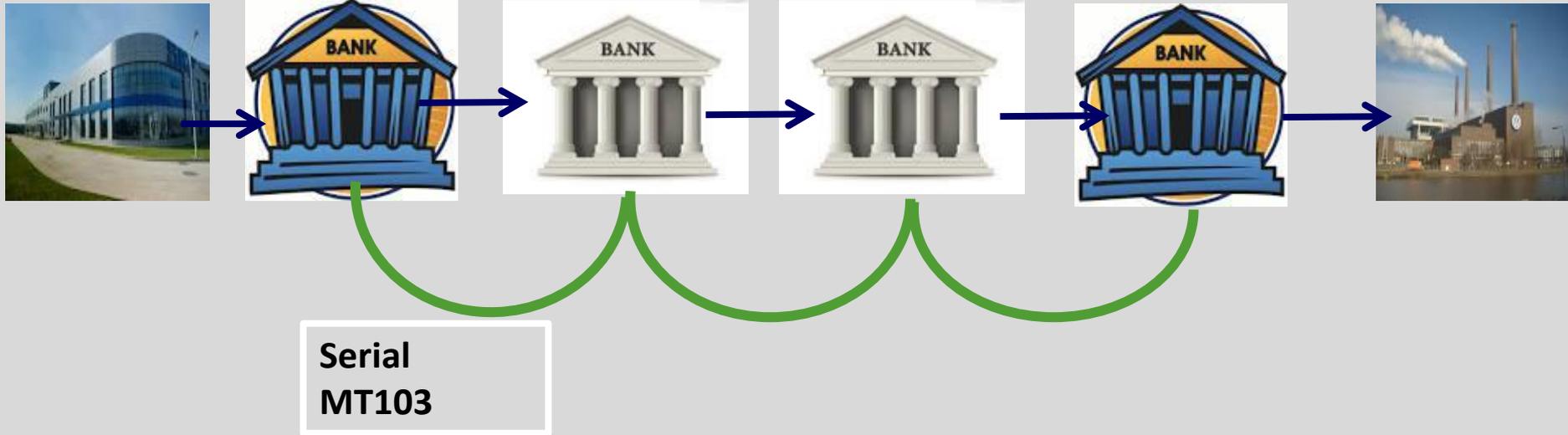


الحوالة المصرفية المعقدة



شرح أنواع رسائل دفع سويفت الأساسية

الحوالة المصرفية الأساسية Serial MT103



Serial MT103: كل التفاصيل، كل القيمة
، مخاطر أقل، أبطأ

الحوالة المصرفية الأساسية

MT103 & MT202 (دفعة واحدة في رسالتين)

MT103



MT202

MT103: كل التفاصيل والتواصل السريع بين المصرف المصدر والمصرف المستفيد؛ لكن من دون قيمة.

MT202: تفاصيل قليلة جدًا؛ بطيء؛ ولكن له القيمة الحقيقية.

الحوالة المصرفية الأساسية

MT103 & MT202Cov

MT103



MT202co

v

MT103: كل التفاصيل والتواصل السريع للغاية بين المصرف المصدر والمصرف المستفيد؛ لكن من دون قيمة.

MT202Cov: تفاصيل قليلة جدًا؛ بطيء؛ ولكن له القيمة الحقيقية، مخاطر أقل.

دراسة الحوالة



السكك السعيدة للنقل

رقم الحجز: XN45BT39283

تاريخ الحجز: 31 آب/ أغسطس 2020

التعرفة: 237.89 دولار

الدرجة: الدرجة الاقتصادية

التاريخ: 16 سبتمبر/ أيلول 2020

الراكب: دوغلاس سلون

رقم الراكب: A12345

محطة الانطلاق: محطة B&O أكرون ، أوهايو

القطار: 3478 ميدنايت إكسبريس

محطة الوصول: محطة الاتحاد. هاربرز فيري ، فيرجينيا الغربية

محطات المواصلات: محطة بن ، نيوارك ، نيوجيرسي

القطار: 2648 بين المدن الإقليمية



محتويات رسالة SWIFT MT103/202Cov

- التاريخ
- المبلغ
- المصدر
- عنوان المصدر
- المصرف المصدر ورمز تعريفه
- المصرف المستفيد ورمز تعريفه
- المستفيد
- عنوان المستفيد (اختياري)
- مراجع وحقل المذكرة (اختياري)

رسالة SWIFT MT103/MT202Cov نموذجية (قد يختلف الشكل)



رقم العملية: 564794047494
تاريخ العملية: 31 آب/ أغسطس 2020
قيمة العملية: \$ 12,237.89
المصدر: Bob's Boats
رقم حساب المصدر: 009-87-68574
عنوان المصدر: 123 شارع سيسمي ، باريس ، فرنسا
المصرف المصدر: HSBC باريس
رقم رسالة SWIFT للمصرف المصدر: #CCFRFRPP
المصرف الوسيط: بنك أميركا Bank of America
المصرف المستفيد: البنك الألماني Deutsche Bank Hamburg
رقم رسالة SWIFT للمصرف المستفيد: DEUTDEHH
رقم حساب المستفيد: RT783674842
عنوان المستفيد: 16-64 شارع تالبوت ، سيول ، كوريا
حقل المذكرة: الدفع للعقد رقم 34453

يتكون رمز SWIFT أو رمز BIC من 8 إلى 11 حرفاً بما في ذلك: 4 أحرف للمصرف ؛ حرفان للبلد ؛ حرفين أو رقمين للموقع. و 3 أرقام إضافية اختيارية للمكتب الرئيسي.



يعد تحليل سلسلة من المدفوعات خلال فترة زمنية معينة أمرًا بالغ الأهمية لفهم أنشطة الجهة المستهدفة أو المشتبه فيه وللاستفادة من نطاق التحقيق الذي تجريه.

TXN Date	Originator Name	Originator Account ID	Originator Address Street	Originator Address City	Originator Country Code	Originator's Bank Name	Beneficiary Name	Beneficiary Account ID	Beneficiary's Bank Name	Bank to Bank Instructions	
RXN_EXCTN	RXN_BASE_AM	SCND_ORIG_NM	SCND_ORIG	SCND_ORIG	SCND_ORIG	ORIG_ADDR_C	ORIG_NM	SCND_BENE	SCND_BENEF	BENEF_NM	BANK_TO_BANK
15-Jun-07	\$29,973.02	Chester Chan	12345	Suite 4 Chen	BEIJING	CN	BANK OF CHINA	Bad Guy	74310753794	BANK INDONESIA	FOR LIVING COST
29-Oct-10	\$100,950.00	Desert Heat	21296-00	PO Box 89	SANAA	YE	UNITED ARAB BANK	Bad Guy	1001565223	COOPERATIVE BANK	Consulting Fee
18-May-09	\$10,000.00	Bad Guy	ad67898	7th Avenue,	LAGOS	NG	ECOBANK NIGERIA	NewCo Ltd	sdrea	JPMORGAN CHASE	Invoice 23423425
1-Sep-10	\$69,001.94	Bad Guy	12345678	7th Avenue,	SHARJAH	AE	UNITED ARAB BANK	Bobs Boats	HY98036	UBS BANK	Electronic Goods
1-Oct-10	\$100,950.00	Bad Guy	876543456	7th Avenue,	SHARJAH	AE	UNITED ARAB BANK	Bobs Boats	HY98036	UBS BANK	Trade Goods
30-Aug-10	\$1,400,000.00	DW82902652543	Bad Guy	6 Maple Ave	CALGARY	CA	TD BANK	Bobs Boats	LB20005600	BANK AUDI S.A.L	Investments
30-Jan-13	\$40,000.00	Muhammad Ali	678946	21 Safari Wa	KANO	NG	FIDELITY BANK	ABC Corp	053-05533	HSBC HONG KONG	B/O Jessie James



مساعدة البرامج من فضلكم ...

يُعد برنامجي Microsoft Excel و Microsoft Access أدوات جيدة وبسيطة تُستخدم في تحليل بيانات الدفع للنشاط الإجرامي. ولكنه يمكن أن تكون محدودة. هناك مجموعة متنوعة من حلول البرامج الخاصة بالنفقات وحلول برامج مجانية، بعضها سهل الاستخدام أكثر من غيرها، مثل:

• Python و (Python notebook: Anaconda)

إذا كان العمل في السحابة أو البرنامج يتم من خلال المزود، فتأكد من أنك تحترم بروتوكولات الأمان والسرية المناسبة.

• Knime

• Neo4J

• ACL and Arbutus

• وبرامج أخرى...

تدفق الأموال الناتجة عن أعمال إجرامية. الحالة الأولى الخطوة الأولى



تدقيق الأموال الناتجة عن أعمال إجرامية . الحالة الأولى الخطوة المتوسطة



تدفق الأموال الناتجة عن أعمال إجرامية. الحالة الأولى خطوة التسوية



تدفق الأموال الناتجة عن أعمال إجرامية. الحالة الثانية الخطوة المتوسطة



تدفق الأموال الناتجة عن أعمال إجرامية. الحالة الثانية خطوة التسوية





الأساليب الشائعة لغسل الأموال – الأعيب يلعبها البشر (الأشرار)

- نموذج Spoke and Wheel
- مزودي خدمات الدفع وشركات الخدمات المالية
- الميسرون وسريّة الهوية (محامون، ومحاسبون، ومقدمو خدمات المكاتب الخلفية)
- إساءة المعروف (مؤسسة ترسل نيابة عن مؤسسة أخرى)
- تبديل المؤسسات
- شركات متعددة لديها حسابات في المصرف نفسه
- التحويل المكسيكي
- العملات الافتراضية
- نظام الحوالة
- القروض والضرائب
- مخططات / حالات أخرى



نموذج Spoke and Wheel



المصدر أ



المصدر ب



المجمّع



المصدر ج



المصرف
المصدر

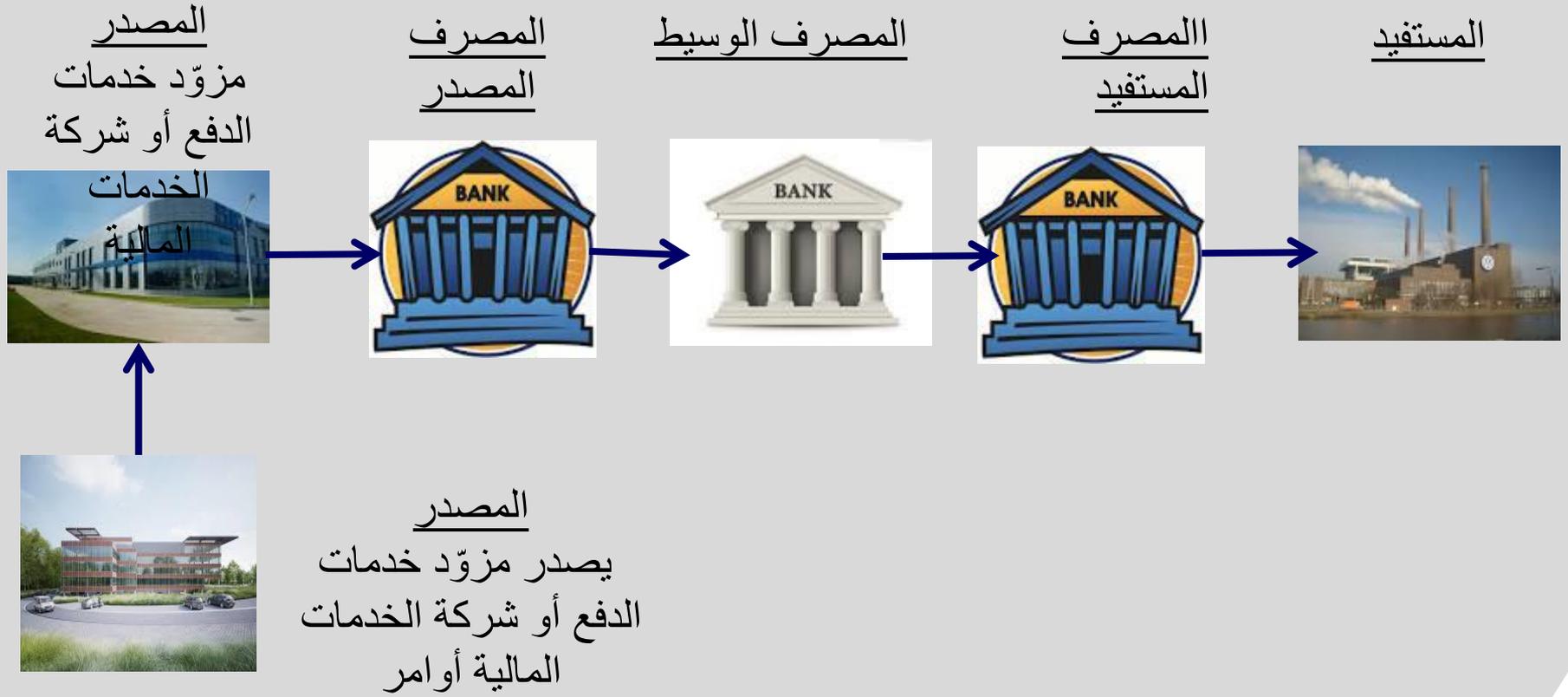
إرسال التحويلة



المصرف الوسيط



مزودي خدمات الدفع وشركات الخدمات المالية



ملاحظة: يمكن أن يكون المصدر الحقيقي أيضًا مستفيدًا حقيقيًا أو كليهما!

الميسرون وسريّة الهوية (محامون، ومحاسبون، ومقدمو خدمات المكاتب الخلفية)

الميسر المصدر

المصرف
المصدر

المصرف الوسيط

المصرف
المستفيد

المستفيد



المصدر يصدر
أوامر للميسر

ملاحظة: يمكن أن يكون المصدر الحقيقي أيضاً مستفيداً حقيقياً أو كليهما!

إسداء المعروف (مؤسسة ترسل نيابة عن مؤسسة أخرى)



المصدر
نيابة عن مصدر
آخر

المصرف
المصدر

المصرف الوسيط

المصرف
المستفيد

المستفيد



المصدر الحقيقي

يطلب من المؤسسة الصديقة إرسال مدفوعات نيابة عنها ويتبادلان
القيمة فيما بينهما محلياً.

تبدیل المؤسسات... تجاوز مدة المؤسسة الوهمية، ونقل الأصول، ومواصلة تحريك الأموال.



الكيان الوهمي أ
يحوّل الأموال
ويقتل الشركة



الكيان الوهمي ب
يحوّل الأموال
ويقتل الشركة



الكيان الوهمي ج

شركات متعددة لديها حسابات في المصرف نفسه- فصل
التدفق غير القانوني باستخدام دفعتين تم تبديلها داخل
أحد المصارف بتحويل من حساب إلى آخر.



الحوالة الواردة

تحويل من حساب إلى آخر في
المصرف

الحوالة الصادرة





تبديل العملات في الحوالة

المصدر
دفعة بالفرنك
السويسري

المصرف
المصدر
دفعة بالفرنك
السويسري

المصرف الوسيط
دفعة بالدولار
الأميركي

المصرف
المستفيد
دفعة بالدولار
الأميركي

المستفيد
دفعة بالدولار
الأميركي



المصرف الوسيط الأول

وفقًا للأوامر الأصلية، يحوّل الدفع بالفرنك
السويسري إلى الدفع بالدولار الأمريكي

التحويل المكسيكي



المصدر



المصرف
المصدر



المصرف الوسيط



المصرف
المستفيد
(التحويل
المكسيكي)



المصرف المستفيد
يعيد توجيه الحوالة بناءً
على إشعار العميل



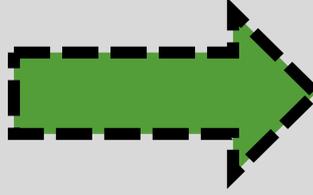
المستفيد



طرف ثالث



العملات الافتراضية



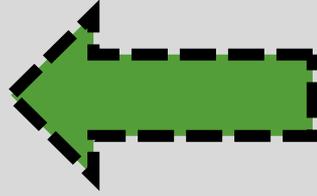
يشترى المجرم في البلد "أ"
البيتكوين بالعملة المحلية. يرسل
أو "يبيع" البيتكوين بدون الكشف
عن هويته إلى نظيره المجرم في
جزء آخر من العالم.

يتلقى النظير المجرم في الدولة
"ب" عملة البيتكوين. يمكن أن
يحتفظ بها أو "يبيعها" بالعملة
التي يختارها، ويستخدمها أو
يحولها كما يشاء.

ملاحظة: يمكن إجراء أي حوالات محلياً مع انقطاع كامل في نشاط العملية من طرف إلى آخر؛ من مكان إلى آخر. هناك طرق عديدة لهيكله تبادل قيمة العملات الافتراضية.



نظام الحوالة



يتلقى وسيط الحوالة تعليمات
(مشفرة) من وسيط الحوالة
الأول، ويزود المستفيد المجرم
بالأموال.
يقوم كلا وسيط الحوالة
"بتسوية" دفاتر الحسابات "
الخاصة بهم.

يتعامل مجرم في الدولة أ مع
وسيط الحوالة. يتلقى وسيط
الحوالة أو يرسل أمر بإيداع
الأموال أو النقد، و "يتواصل"
مع الطرف المقابل أو مع وسيط
حوالة آخر.

القروض والضرائب وتسعير الحوالات

القروض:

- بدلاً من توزيع أنصبة الأرباح، يمكن للقروض المقدمة إلى الشركة الأم أن تقلل الالتزامات الضريبية.
- إن قروض الشركة الأم إلى الشركة التابعة (أو العكس) أو من شركة تابعة إلى شركة تابعة أخرى قد تنتهك (كما يمكن ألا يحصل ذلك) قوانين وأنظمة تسعير الحوالات؛ ضوابط رأس المال؛ والتهرب الضريبي؛ وذلك من دون احتساب القوانين الجنائية والانتهاكات الأخرى.
- تسمح العديد من "الدول الصورية" الخارجية والدول التي لديها قوانين مواتية للمعاملات بين الشركات الشقيقة، بمعاملة تفضيلية معينة تسمح باستخدام القروض (والمعاملات الأخرى) على أسس غير تجارية.

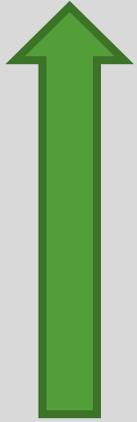
الشركة الأم
القابضة



الشركة التابعة أ



الشركة التابعة ب





مخططات / حالات أخرى

- «من الداخل الى الخارج» The inside job
- «رجال القش» Strawmen
- «تداول المرآة» Mirror Trading
- «تقلبات» Flips
- «الضخ و التفريغ» Pump & Dump
- فواتير وتعديلات L/C



إنفاذ القانون والتعاون المصرفي

- من التبليغ وكيف؟ ((MLATs) معاهدات المساعدة القانونية المتبادلة؛ (Group Egmont) مجموعة إيغمونت؛ الإنتربول؛ مذكرات الاستدعاء)
- أي حكومة؟ (ما هي المعلومات التي تريدها؟)
- من في الولايات المتحدة (البنك الفيدرالي الأمريكي, CHiPs, المؤسسات المالية)
- يختلف كل مصرف عن سواه
- تبليغ مذكرات الاستدعاء وتقارير عن الأنشطة المشبوهة للمصارف
- استخدام الاتصالات المصرفية للحصول على معلومات في الخارج (الإيجابيات والسلبيات)
- أوامر الحجز على الأصول
- العمل بالتعاون مع جهات إنفاذ القانون والمصارف في الخارج
- خطابات إبقاء الحساب مفتوحًا
- دعم العمليات السرية
- عمل أجهزة إنفاذ القانون معًا

العلاقات المصرفية المباشرة وغير المباشرة

- تقوم المصارف المراسلة بمعالجة المعاملات للمصارف الأخرى التي لديها أشخاص ومؤسسات عملاء لها. غالبًا ما يكون لهذه المصارف رؤية أكبر وأوضح لنشاط الدفع والمبالغ والأحجام والأطراف المقابلة والبلدان (ما يُسمى "العرض").
- المصارف التي لها علاقات مباشرة مع العملاء والأشخاص والمؤسسات لديها كم أكبر من المعلومات الخاصة بعملائها (ما يُسمى "العمق").



كتابة أوامر الإنتاج الفعّالة

- كون المحامي يجيد تحرير أمر الاستدعاء، لا يعني أنه يعرف النظام المالي
- كون المصرفي يعرف عمله، لا يعني أنه سيفهم أمر الاستدعاء
- تأكد من أنك تعرف ما تريده قبل أن تكتب أمر الاستدعاء.
- ثم اكتبه بطريقة يفهمها المصرفي.
- تأكد من أنه محدّد ومنظّم بشكل جيّد مع هامش محدود للتفسير (أو الهروب من الامتثال)



الايجابيات والسلبيات العمليّة لأوامر إبراز المستندات

- التوقيت أمر بالغ الأهمية. بيّن مصدر المعلومات والتعاون العديد من حالات النجاح.
- نوع المعلومات التي يتم تبادلها، بما في ذلك الكفاءة والفعالية في غياب المعايير القانونية، والبروتوكولات ونشر المعلومات الحساسة واعتبارات متصلة يصنع القرار.
- يؤدي التراجع عن التعاون إلى زيادة الحاجة إلى أوامر إبراز المستندات.
- عدم القدرة على استخدام المعلومات حول الأنشطة المشبوهة للمصارف في المحاكم



ما يجب إضافته في أمر إبراز المستندات وكيفية صياغته (من وجهة نظر المصرفي).....

- الأسماء والاسماء المختلقة المستخدمة
- فصل الأسماء عن أرقام الحسابات
- نطاقات التواريخ
- اطلب ملفات العناية الواجبة المكتملة (الحالية والسابقة)
- اطلب جميع المعلومات المصرفية ذات الصلة، بما في ذلك المنتجات والخدمات المقدمة (الحالية والسابقة)، وبطاقات التوقيع، وما إلى ذلك.
- اسأل عن جميع أصحاب الحسابات الحاليين والسابقين؛ الأشخاص المسؤولين عن الرقابة والوكلاء والإداريون والمحامون.
- اطلب تصنيف المخاطر والموافقات
- إذا تم إغلاق الحساب، متى تم إغلاقه، وكيف تم توزيع العائدات، وما هي أصول الشركة الأخرى التي تم تحويلها إليه.



ما يجب إضافته في أمر إبراز المستندات وكيفية صياغته (من وجهة نظر المصرفي).....

- اطلب أي نسخ من العقود والفواتير والاتفاقيات الأخرى بين الجهة المستهدفة وأي شخص أو مؤسسة أخرى.
- اسأل عن أسماء جميع المسؤولين الحاليين والسابقين عن إدارة العلاقات مع العملاء وجهات الاتصال السابقين.
- اطلب سجلات رسائل البريد الإلكتروني والاتصالات الهاتفية المتعلقة بالأسماء والأسماء المختلفة المستعملة وأرقام الحسابات
- نسخ عن جميع التنبيهات من خلال المراقبة وعن التحقيقات الداخلية والتدابير والتقارير الداخلية وما إلى ذلك.
- نسخ عن جميع التقارير الداخلية والتقارير عن المعلومات الإدارية والمذكرات والملاحظات والأسماء المرتبطة والمشاركة في جميع هذه الاجتماعات والاتصالات.
- أي وجميع الاتصالات المتعلقة بالأسماء والأسماء المختلفة المستخدمة وأرقام الحسابات والأشخاص المرتبطين بهذه الاتصالات.



حجر الأصول

- من نبلّغ
- من وكيف (الكمية، وإلى متى)
- كيفية الصياغة
- الاعتبارات الأخرى (التداول النشط، الهوامش)



أوامر حجز الأصول - الاعتبارات والمشاكل الشائعة

تشبه العديد من عناصر ما يجب حجزه في أمر حجز الأصول صياغة ما هو مطلوب في أمر إبراز المستندات. ولكن هناك أيضًا تحديات إضافية، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر:

- الجهة التي يتم تبليغها بأوامر الحجز على الأصول
- أنواع الحجز (على سبيل المثال، الحجز أو التجميد)
- التوقيت أمر بالغ الأهمية - حجز الأصول قبل نقلها خارج الحسابات وبعيدًا عن متناول اليد. حل جزئي واحد: تبليغ أوامر الحجز على حين غرة، نافذة المفعول فورًا وعلى جميع المؤسسات المالية في نفس الوقت.
- المشكلة الشائعة الأولى. ماذا لو لم تكن متأكدًا؟
- المشكلة الشائعة الثانية. ما هي الأصول التي يجب حجزها إذا كان هناك حد والأصول المحتفظ بها تتجاوز الحد.
- المشكلة الشائعة الثالثة. يجب تحديد الحل: ما العمل بالأوراق المالية المحتفظ بها والمتعامل بها بالهامش، والحسابات التي يديرها صاحب الحساب و / أو المؤسسة المالية؟



ما الذي يجب إضافته في أمر الحجز وكيفية صياغته (من وجهة نظر المصرفي)....

- الأسماء والاختلافات في الأسماء
- فصل الأسماء عن أرقام الحسابات
- "يطلب منك حجز أي وجميع الحسابات المملوكة أو التي يتم التحكم فيها بشكل مباشر أو غير مباشر أو لصالح الاسم التالي أو اختلافاته، مباشرة أو غير مباشرة، أو الأسماء الأخرى المعروفة من قبل مؤسستك لارتباطها أو لرجوعها إلى نفس الشخص أو الأشخاص، وأرقام الحسابات التالية: "(أدخل الأسماء، والاختلافات في الأسماء، إلخ ، بشكل منفصل)
- في بعض الأحيان تكون الأصول المحجوزة مفتوحة، وأحياناً تكون هناك معايير إلى الحد الذي يجب الالتزام به عند مصادرة الأصول، لذا يرجى التحديد. في الحالات الأخيرة، حدد الفترة الزمنية و / أو الحد الأقصى للقيمة إذا تم الأمر بذلك، على سبيل المثال، "من تاريخ هذا الأمر ولفترة أيام العمل العشرة التالية، يُطلب منك مصادرة جميع الأصول المبيّنة أعلاه حتى مبلغ أقصى قدره 50 مليون دولار".
- وضّح أنه يجب توجيه الأسئلة المتعلقة بالأصول التي سيتم حجزها، وبالمبالغ، وما إلى ذلك، إلى [الاسم والمنصب ومعلومات الاتصال].



إذا كنت مهتمًا باستكشاف إمكانيات التعاون وتعزيز قدراتك ...

دو غلاس أ. سلون
مدير

شركة Catamount Huntsman

DASloan@outlook.com

+1-917-565-7695