

مكافحة الاحتيال المالي

يستغل المجرمون وثائق السفر المسروقة والمزورة لفتح حسابات مصرفية وممارسة الاحتيال المالي. وتطرح هذه الحسابات الزائفة مخاطر أمنية جمة تتمثل في تحويل الأموال غير المشروعة عبر الحدود بطريقة سلسلة وغير قابلة للكشف. تعتمد مجموعات الجريمة المنظمة على الحسابات المصرفية التي تبدو غير مؤذية من أجل غسل عائدات الأنشطة غير المشروعة، من قبيل الجرائم الإلكترونية، والاتجار بالمخدرات، والبشر، والأسلحة النارية.

ولا يشكل هذا الأمر تهديدا لنزاهة المؤسسات المالية فحسب، بل يقوّض استقرار المنظومة المالية برمّتها أيضا.

I-Checkit هي أداة استحدثتها الإنترنتبول لمساعدة هذه المؤسسات في إضافة حاجز دفاعي جديد لصدّ هذا التهديد المتنامي.

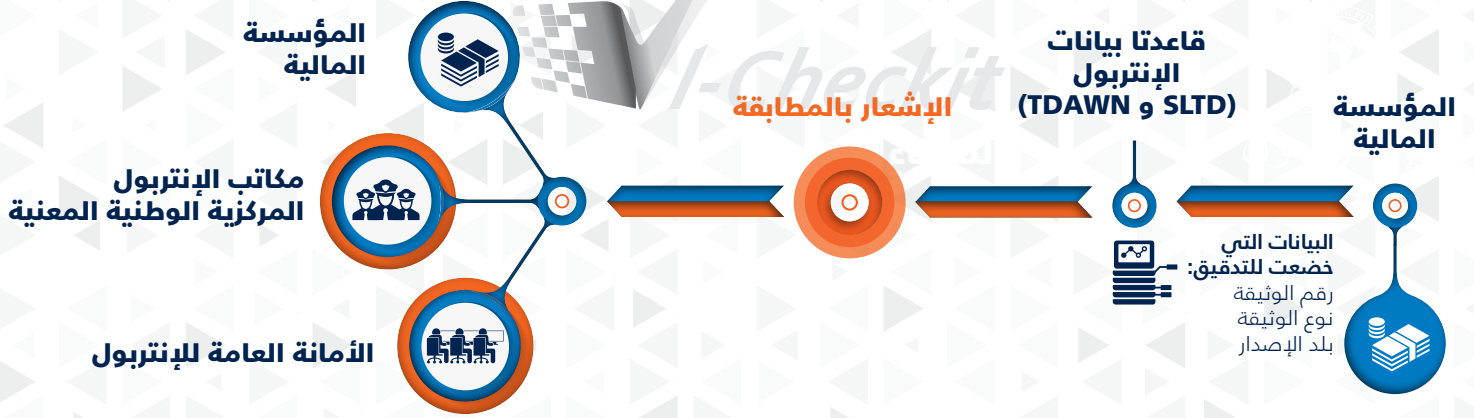
الجريمة المالية والاحتيال نشاطان يدرّان مليارات الدولارات، وفقا للمنتدى الاقتصادي العالمي

بفضل استخدام I-Checkit في عمليات التحقق من خلفية الزبائن، تعزز المؤسسات المالية إلى حد بعيد قدرتها على تقصي بيانات الزبائن الجدد والحاليين في قواعد بيانات الإنترنتبول، ما يكفل صرامة التحقق من خلفيتهم ويحسّن التقيد بالشروط القانونية.

ولقد أثبتت I-Checkit أثرها العالمي في دعم واجبات التحقق من خلفية زبائن المؤسسات المالية من خلال ما يلي:

- التأكد من وجود مطابقات متعددة بين الوثائق ذات صلة بأنشطة إجرامية محتملة قد تمر مرور الكرام؛
- المساعدة في منع فتح حسابات استنادا إلى كشف وثائق مسروقة أو مفقودة أو مسروقة غير مملوءة؛
- سد الثغرة في الجهود التي يبذلها القطاع المالي وأجهزة إنفاذ القانون للتقليل من خطر الحسابات المصرفية أو المعاملات المصرفية التي تُستخدم لتسهيل الأنشطة الإجرامية.

دعم متطلبات التحقق من خلفية الزبائن



يجري تقصي البيانات في قاعدتي بيانات الإنتربول التاليتين عن طريق وصلة مأمونة:

SLTD (وثائق السفر والهوية): تحتوي على حوالي **130 مليون سجل** أفادت بها البلدان الأعضاء في الإنتربول على أنها مسروقة أو مفقودة أو ملغاة أو غير صالحة أو مسروقة فارغة

TDAWN: تحتوي على معلومات عن وثائق السفر والهوية المرتبطة بنشرات الإنتربول، ولا سيما النشرات الحمراء (وهي تنبيهات بشأن أشخاص مطلوبين على المستوى الدولي).

كيفية اشتغال I-CHECKIT

196 بلدا عضوا: شبكة دولية تربط بين أجهزة إنفاذ القانون في العالم أجمع

وفي حال حدوث مطابقة، والمعروفة أيضًا باسم «الضربة الإيجابية»، تتلقى المؤسسة المالية إشعارا بأن الوثيقة مشبوهة. وفي وسع هذه المؤسسة الاستعانة بهذه المعلومات لمواصلة التدقيق في المعاملة ذات الصلة.

تنسق الأمانة العامة للإنتربول عندئذ إجراء المتابعة والاتصال بين المكاتب المركزية الوطنية للإنتربول والمؤسسات المالية المعنية من خلال:

- تيسير التحقيقات للتأكد من صاحب الشرعي لوثيقة الهوية في إطار عملية التحقق من خلفية الزبائن؛
- التأكد من حدوث مطابقات متعددة في أرجاء البلدان الأعضاء بشأن الوثائق ذات الصلة بأنشطة إجرامية محتملة.

خصص الإنتربول فريقا من خبرائه لمساعدتكم على استخدام I-Checkit وبالتالي على تحسين الجهود التي تبذلونها للتقيد بالقواعد.

I-CheckIT@interpol.int

متابعة المطابقات

فريق متخصص