

٢٢ تموز ٢٠٢٠ / للنشر الفوري

دليل بازل لمكافحة غسل الأموال (Basel AML Index) ٢٠٢٠: ضعف الرقابة والأنظمة الخاملة تترك أبواب الدول مفتوحة على مصراعيها لغسل الأموال.

صدر اليوم، سيخيب دليل بازل التاسع لمكافحة غسل الأموال أمل أي شخص يرغب في إحراز تقدم ملموس في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب حول العالم.

لا يزال متوسط مخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ML/TF في جميع البلدان الـ 141 في الإصدار العام لدليل بازل لمكافحة غسل الأموال AML مرتفعًا بشكل غير مقبول ليصل إلى 5.22 من أصل 10، حيث 10 تساوي الحد الأقصى للمخاطر. في الواقع، قامت ست دول فقط بتحسين معدلها لأكثر من نقطة واحدة. تراجعت 35 دولة للوراء.

لا تزال الأنظمة المالية في العديد من البلدان معرضة بشكل كبير لغسيل الأموال وتمويل الإرهاب والجرائم ذات الصلة.

ضعف الرقابة - هل هذا يفسر Wirecard؟

قد يساعد البحث في البيانات وراء التصنيف السنوي لمكافحة غسل الأموال AML في تفسير سبب استمرار فضائح غسل الأموال في احتلال العناوين الرئيسية، حتى في البلدان التي يبدو أنها منخفضة المخاطر.

في تقرير هذا العام، يمكنك أن تقرأ كيف تكشف البيانات من فريق العمل المالي (FATF) عن إخفاقات خطيرة في جودة الإشراف المالي في جميع المجالات تقريبًا. من بين 100 دولة تم تقييمها حتى الآن باستخدام منهجية تقييم فريق العمل المالي (FATF) الجديدة، الثالثة سجلت صفر في فعالية هيئاتها الرقابية والمقاييس المصممة لحماية الأنظمة المالية من سوء الاستخدام.

أنظمة مكافحة غسل الأموال AML موجودة ولكنها لا تعمل

قال شيانغ مين ليو (Xiangmin Liu) في بيانه الأخير كرئيس لمجموعة العمل المالي (FATF) في ٢٠١٩-٢٠ "إن التحدي الذي تواجهه العديد من البلدان اليوم هو ليس غياب المعايير العالمية الشاملة، ولكن التنفيذ الفعال لتلك المعايير". مكررا ذلك، [صرح البرلمان الأوروبي](#) أن أعضائه "يستكرون التنفيذ غير الصحيح والضبابي" لقوانين مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب AML/CFT في الدول الأعضاء.

يؤسفنا أن نقول إن نتائج إصدار هذا العام من دليل بازل لقوانين مكافحة غسل الأموال AML تؤكد صحة هذه البيانات. ضعف التنفيذ والفعالية من المشاكل التي لاحظها دليل بازل لمكافحة غسل الأموال منذ أن بدأت مجموعة العمل المالي في استخدام [منهجية التقييم للجولة الرابعة](#) لتقييم ليس فقط الامتثال الفني لأنظمة مكافحة غسل الأموال / مكافحة تمويل الإرهاب AML/CFT في البلد ولكن فعاليتها في الممارسة العملية.

الاتجاه واضح: معظم البلدان التي تخضع لمعدل تقييم الجولة الرابعة من مجموعة العمل المالي FATF كان معدل الفعالية لديها ضعيف . ويؤثر ذلك بشكل كبير على أدائها في دليل بازل لمكافحة غسل الأموال AML، والذي يعتبر نتائج الدول في الفعالية ضعف أهمية نتائجها في الامتثال التقني. قد يكون لدى العديد من البلدان أنظمة قوية، لكنها في الواقع لا تعمل. أو أن الدول لا تجعلها تعمل.

كيف تتغير مخاطر غسل الأموال: يكتسب الاتجار بالبشر أهمية

يوضح دليل بازل لمكافحة غسل الأموال AML الطبيعة المتغيرة لمخاطر غسل الأموال. يحتوي دليل هذا العام على مؤشر جديد للاتجار بالبشر، تقرير الاتجار بالأشخاص (TIP) الصادر عن وزارة الخارجية الأمريكية. يعكس هذا التغيير [تضخم وازدياد العائدات الناتجة](#) عن هذه الجريمة العابرة للحدود والمغسولة من خلال النظم المالية الدولية.

ويقال أن الاتجار بالبشر هو ثالث أكبر مصدر للدخل لجماعات الجريمة المنظمة بعد الاتجار بالمخدرات والأسلحة، حيث يدر أرباحًا تقدر بـ [150 مليار دولار أمريكي كل عام](#).

بحث عميق في المنطقة

في هذا العام، نركز على مخاطر غسل الأموال في مناطق مختلفة. تُظهر الرسوم البيانية في منطقتنا كيف تتعامل البلدان فيما بينها - وفي كثير من الحالات تخذل جيرانها.

كما يسلط الغوص العميق في المنطقة الضوء على نقاط ضعف كل منطقة وكيف تقارن المنطقة بالمتوسطات العالمية عبر خمس فئات من المخاطر ذات صلة بتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب ML / TF.

يجب على صانعي السياسات النظر في الغوص العميق في المنطقة وتحليل مخاطر السلطات القضائية بالتفصيل لوضع خطط للإصلاح الجاد. لا يوجد بلد على ما يرام. ندعو جميع البلدان إلى تصعيد لعبتها.

اكتشف المزيد

للحصول على نظرة عامة وكاملة على النتائج والتحليل وجداول مقارنة البلدان، بالإضافة إلى فرصة عرض إصدار الخبراء، انظر:

index.baselgovernance.org

لمحة عن دليل بازل لمكافحة غسل الأموال

دليل بازل لمكافحة غسل الأموال هو تصنيف سنوي مستقل يقيم خطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب (ML / TF) في جميع أنحاء العالم.

تم نشره من قبل معهد بازل للحوكمة منذ عام 2012، ويوفر درجات المخاطر استناداً إلى بيانات من 16 مصدرًا متاحًا للعوام مثل فرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية (FATF) ومنظمة الشفافية الدولية والبنك الدولي والمنندى الاقتصادي العالمي. تغطي درجات المخاطر خمسة مجالات:

1. جودة الهيكل / الإطار, غسل الأموال وتمويل الإرهاب ML / TF
2. الرشوة والفساد
3. الشفافية المالية والمعايير
4. الشفافية العامة والمساءلة
5. المخاطر القانونية والسياسية

يغطي الإصدار العام من دليل بازل لعام ٢٠٢٠ لمكافحة غسل الأموال 141 دولة مع بيانات كافية وموثوقة لحساب درجة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب ML / TF. تتوفر قائمة شاملة بالدرجات والمؤشرات الفرعية لـ ٢٠٣ دولة في إصدار الخبراء، وهي خدمة قائمة على الاشتراك تستخدمها الشركات والمؤسسات المالية كأداة تصنيف مخاطر بلدان غسل الأموال وتمويل الإرهاب ML / TF للامتثال وتقييم المخاطر. يستفيد مشتركو إصدار Expert Edition Plus / النسخة الخبيرة بلاس , من التحليل الكمي العميق والمكتوب لبيانات فرقة العمل المعنية بالإجراءات المالية FATF.

الاشتراك في إصدارات Expert و Expert Plus / خبراء و خبراء بلاس, مجاني للمنظمات العامة, الإشرافية / الرقابية وغير الربحية والأكاديمية - لذا يمكن أن يكون خطوة أولى جيدة للهيئات الإشرافية/ الرقابية التي تسعى إلى تحسين فعالية أنشطتها.

لمحة عن معهد بازل للحوكمة (Basel Institute on Governance)

معهد بازل للحوكمة منظمة مستقلة غير ربحية تعمل في جميع أنحاء العالم لتعزيز الحوكمة ومكافحة الفساد والجرائم المالية الأخرى.

يقع مقرها الرئيسي في بازل، سويسرا منذ عام ٢٠٠٣، وهو معهد ملحق بجامعة بازل ولديه مكاتب وخبراء ميدانيين في أمريكا اللاتينية وأفريقيا. يعمل أكثر من ٨٠ موظفًا يعملون مع شركاء من القطاعين العام والخاص والأكاديمي في جميع أنحاء العالم في قضايا شاملة في مجالات استرداد الأصول، والحوكمة العامة، والإدارة المالية العامة، والعمل الجماعي لمكافحة الفساد والامتثال.

يتم نشر دليل بازل لمكافحة غسل الأموال من قبل المركز الدولي لاسترداد الأصول التابع لمعهد بازل. إن المركز الدولي لاسترداد الأصول (ICAR) مكرس لتعزيز ودعم قدرات البلدان النامية والبلدان التي تمر بمرحلة انتقالية لاستعادة الأصول العامة المسروقة.

اتصل بنا:

- استفسارات فنية أو خاصة بالبلد: مديرة مشروع مؤشر بازل لمكافحة غسل الأموال، كاترينا بوجوسلافسكا،

kateryna.boguslavska@baselgovernance.org

- الاستفسارات الإعلامية وطلبات المقابلة: مسؤولة الاتصالات: مونيكا جاي،

monica.guy@baselgovernance.org

- الاشتراك: عبر [الموقع الإلكتروني](mailto:index@baselgovernance.org) أو البريد الإلكتروني index@baselgovernance.org