

دور تحديد هوية المستفيد الفعلي

في مكافحة الجرائم المالية

**The role of identifying the ultimate
beneficiary in combating financial crimes**

إعداد

د. راشد عايض راشد الهاجري

عضو هيئة تدريس في أكاديمية سعد العبد الله
للعلوم الأمنية وأستاذ مساعد زائر في جامعة
كيس وسترن الأمريكية لتدريس برنامج
النزاهة المالية وغسل الأموال

Dr. Rashid Ayed Rashid Al-Hajri

*is a faculty member at the Saad Al-Abdullah Academy for Security
Sciences and a visiting assistant professor at Case Western University
in the United States, teaching the program on financial integrity and
money laundering.*

دور تحديد هوية المستفيد الفعلي في مكافحة الجرائم المالية

ملخص:

تتناول هذه الدراسة أهمية تحديد هوية المستفيد الفعلي كأداة جوهرية في مكافحة الجرائم المالية، وعلى رأسها غسل الأموال، وتمويل الإرهاب، والاحتيال، والتهرب الضريبي. يشير مفهوم "المستفيد الفعلي" إلى الشخص الطبيعي الذي يملك أو يتحكم فعلياً في كيان قانوني أو يستفيد منه، حتى إن لم يكن ظاهراً في الوثائق الرسمية. غالباً ما تُستغل هياكل الشركات المعقدة والصناديق الاستثمارية لإخفاء هؤلاء الأفراد، مما يشكل تحدياً أمام الجهات الرقابية. تستعرض الدراسة الأطر القانونية والتقنية المعتمدة لتحديد المستفيد الفعلي، مشيرة إلى ضرورة توحيد التشريعات على المستوى الدولي وتفعيل التعاون العابر للحدود.

كما تسلط الضوء على دور التكنولوجيا المتقدمة، مثل الذكاء الاصطناعي والبلوك تشين، في تحليل بيانات الملكية وتعزيز الشفافية المالية. وتبرز أهمية مشاركة المؤسسات المالية من خلال تطبيق معايير العناية الواجبة والإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة، لتكون في طليعة الجهود الرامية إلى كشف الهياكل المخفية. وتناقش الدراسة التحديات التنظيمية والتقنية التي تواجه تحديد الهوية الفعلية، مشددة على ضرورة التنسيق الدولي. وفي الختام، تقدم الدراسة مجموعة من التوصيات العملية لتعزيز الشفافية والمساءلة، مما يجعل من تحديد هوية المستفيدين الفعليين أداة محورية في حماية النظام المالي الدولي ومكافحة الجرائم المنظمة.

الكلمات المفتاحية: الملكية المستفيدة، الجرائم المالية، غسل الأموال، تمويل الإرهاب، التعاون الدولي، الأطر القانونية

Abstract:

This study addresses the critical importance of identifying the beneficial owner as a core tool in combating financial crimes, particularly money laundering, terrorist financing, fraud, and tax evasion. The term “beneficial owner” refers to the natural person who ultimately owns, controls, or benefits from a legal entity, even if not officially recorded. Complex corporate structures and trusts are often exploited to conceal these individuals, posing significant challenges for regulatory authorities.

The study reviews legal and technological frameworks used for identifying beneficial ownership, highlighting the need for harmonized international legislation and cross-border cooperation. It emphasizes the role of advanced technologies such as artificial intelligence and blockchain in analyzing ownership data and enhancing financial transparency.

Moreover, the study underlines the pivotal role of financial institutions, which must apply due diligence standards and report suspicious activities, placing them at the forefront of efforts to uncover hidden ownership layers. It also discusses regulatory and technical challenges hindering effective identification, stressing the need for coordinated international action.

In conclusion, the study offers practical recommendations to strengthen transparency and accountability, making beneficial ownership identification a cornerstone in protecting the global financial system and fighting organized crime.

Keywords : Beneficial ownership, financial crimes, money laundering, terrorism financing, international cooperation, legal frameworks.

المطلب التمهيدي الإطار المنهجي للدراسة

أولاً: مقدمة

يعد فهم تعقيدات تحديد الملكية المستفيدة أمراً بالغ الأهمية في مكافحة الجرائم المالية. تشمل الجريمة المالية في جوهرها العديد من الأعمال غير القانونية مثل غسل الأموال وتمويل الإرهاب والاحتيال والتهرب الضريبي، وكلها تستغل نقاط الضعف في الأنظمة المالية. من الأمور الأساسية لهذه الأنشطة استغلال هيكل الشركة المعقدة لإخفاء المالكين الحقيقيين للأصول. تشير الملكية المستفيدة إلى الأفراد الذين يمتلكون في النهاية كياناً أو ترتيباً أو يتحكمون فيه أو يستفيدون منه، وإن لم يكن دائماً بشكل مباشر أو مرئي. مع عدم الكشف عن هويتهم، يمكن للجهات الفاعلة غير المشروعة التلاعب بالقنوات المالية، مما يجعل من الضروري وضع لوائح وأطر واضحة لتحديد الملكية المستفيدة والتحقق منها^(١).

في السنوات الأخيرة، قادت الهيئات التنظيمية العالمية مبادرات لتعزيز الشفافية ومنع إساءة استخدام النظام المالي من خلال تحديد الملكية المستفيدة بدقة. يكمن التحدي الأساسي في تنفيذ أنظمة فعالة يمكنها اختراق طبقات الكيانات المؤسسية والصناديق الائتمانية التي غالباً ما تحمي المالكين المستفيدين. يتطلب هذا التعقيد نهجاً متعدد الأوجه،

(1) Susanto, A., Supanto, S., & Rustamaji, M. (2024, December). Criminal Liability of Beneficial Owners in Corporate Crime. In International Conference on Cultural Policy and Sustainable Development (ICPSD 2024) (pp. 15-21). Atlantis Press. atlantis-press.com

وتغييرات تنظيمية متشابكة، وابتكار تكنولوجي، وتعاون دولي. يشكل تنفيذ السجلات المركزية، وفرض حفظ السجلات بدقة، واستخدام أدوات تحليل البيانات المتقدمة العمود الفقري للاستراتيجيات الحديثة. ولا يؤدي دمج هذه العناصر إلى تعطيل الأنشطة المالية غير المشروعة فحسب، بل يعزز أيضا النزاهة المالية والثقة عبر الحدود^(١).

علاوة على ذلك، يمتد دور تحديد الملكية المستفيدة إلى ما هو أبعد من مجرد مكافحة الجرائم المالية؛ فهو جزء لا يتجزأ من تعزيز مساءلة الشركات وحوكمتها. الشفافية فيما يتعلق بالملكية المستفيدة تثبط الممارسات غير القانونية، وبالتالي تضمن فرض ضرائب عادلة وتعزز التنمية الاقتصادية العادلة. على هذا النحو، فإن الدافع لتحديد المالكين المستفيدين بوضوح له صدى قوي مع الموضوعات الأوسع نطاقا للشفافية والمسؤولية في الحوكمة. يتطلب النهوض بهذه الجهود المواءمة بين التشريعات، مما يتيح تبادل المعلومات بسرعة والاستفادة من التكنولوجيا للتغلب على تعقيدات هياكل الملكية. يعد العمل العالمي المنسق، الذي توكده الأطر القانونية القوية، ضروريا لتغيير مشهد الأمن المالي ووضع معايير جديدة للنزاهة في الممارسات الاقتصادية والتجارية^(٢).

(1) Chang, Z., Rusu, V., & Kohler, J. C. (2021). The Global Fund: why anti-corruption, transparency and accountability matter. *Globalization and Health*. [springer.com](https://www.springer.com)

(2) Harasheh, M., & Provasi, R. (2023). A need for assurance: Do internal control systems integrate environmental, social, and governance factors?. *Corporate Social Responsibility and Environmental Management*, 30(1), 384-401. [wiley.com](https://www.wiley.com)

ثانياً: إشكالية الدراسة

تكمّن الإشكالية في كيفية تعزيز فعالية تحديد هوية المستفيد الفعلي في ظل التحديات القانونية والتقنية والتنظيمية، والاختلاف بين النظم القضائية، بهدف التصدي للجرّام المالية العابرة للحدود وضمان الشفافية والمساءلة في الأسواق المالية.

ثالثاً: منهجية الدراسة:

اتبعت الدراسة منهجاً تحليلياً مكثبياً من خلال تحليل الأدبيات السابقة والتشريعات الدولية، بالإضافة إلى استعراض دراسات حالة عالمية. كما اعتمدت على المنهج المقارن لتسليط الضوء على تجارب الدول المختلفة في تنظيم الملكية المستفيدة، مدعومة بتحليل إحصائي لاستخدام التكنولوجيا في تتبع أنماط الملكية.

رابعاً: نطاق الدراسة المقارنة

اعتمدت هذه الدراسة على المنهج المقارن لتحليل الأطر القانونية والتنظيمية المتبعة في تحديد هوية المستفيد الفعلي عبر عدد من الدول والأنظمة القانونية، بهدف تقييم فعاليتها في مكافحة الجرائم المالية واستخلاص أفضل الممارسات. شمل نطاق المقارنة دولاً ذات نماذج متقدمة في الشفافية مثل المملكة المتحدة، التي تميزت بإطلاق سجل "الأشخاص ذوي السيطرة الكبيرة" (PSC Register)، مما أتاح الوصول العلني إلى بيانات المالكين المستفيدين. كما تم تحليل نموذج المكسيك، الذي يُركز على التعاون الداخلي بين الجهات الحكومية دون إتاحة السجلات لعامة الجمهور.

وشملت المقارنة كذلك دول الاتحاد الأوروبي والولايات المتحدة، حيث تفرض التشريعات الوطنية التزاماً قانونياً بالإفصاح عن الملكية المستفيدة وتطبيق إجراءات

عناية واجبة صارمة. وفي المقابل، تم التطرق إلى نماذج من الملاذات الضريبية التي تعاني من ضعف في الشفافية وتوفر بيئة خصبة لإخفاء الهويات.

إضافة إلى ذلك، تناولت الدراسة المعايير الدولية الصادرة عن مجموعة العمل المالي (FATF) والأمم المتحدة والبنك الدولي، كمحاور مرجعية لمقارنة مستوى التزام الدول بمتطلبات الشفافية. وقد تمحورت المقارنة حول مدى علنية السجلات، وفعالية أدوات العناية الواجبة، ومدى قدرة القوانين على اختراق الهياكل المعقدة، وتوافر البيانات للجهات الرقابية المختصة.

المبحث الأول

الملكية المفيدة والجرائم المالية.. المفهوم والمحددات

يتضمن فهم الملكية المستفيدة فحص تعريفها ونطاقها والأطر القانونية التي توجه تحديدها. تشير الملكية المستفيدة إلى الشخص أو الكيان المستفيد من الملكية، حتى لو كان مسجلاً باسم مختلف، مما قد يحجب هوية المستفيد الفعلي. يمكن استغلال هذا لغسل الأموال أو تمويل الإرهاب أو التهرب الضريبي. وبالتالي، فإن توضيح الملكية المستفيدة أمر بالغ الأهمية للتخفيف من هذه المخاطر. يمتد نطاقه إلى ما هو أبعد من الاحتفاظ بالأصول المادية ليشمل الروابط التي تؤثر على السيطرة أو الفوائد، مما يعقد الأمور بالنسبة للهيئات التنظيمية والمؤسسات المالية. يجب أن تلتقط جميع أشكال الملكية، المباشرة وغير المباشرة. يتطلب فهم الملكية المستفيدة الاعتراف بالتفاعل المعقد لهياكل الملكية عبر الولايات القضائية، خاصة في المناطق التي تفضل السرية. تختلف الولايات القضائية في تعريفات الملكية المستفيدة وإنفاذ القانون⁽¹⁾، مما يجعل المواءمة التنظيمية الدولية صعبة. تعد الأطر القانونية لفك رموز الملكية ضرورية لمكافحة الجرائم المالية، حيث تنفذ البلدان آليات إفصاح متنوعة تخلق فسيفساء قانونية تؤثر على الشفافية عبر الحدود. تسعى المبادرات العالمية إلى مبادئ موحدة، وتحت الدول على تبني سياسات تعمل على تحسين تحديد الملكية المستفيدة. يعزز الامتثال مكافحة الجريمة المالية ولكن تحديات الإنفاذ لا تزال قائمة بسبب اختلاف عمليات التنفيذ، مما يعوق

(1) Thommandru, A. & Chakka, B. (2023). Recalibrating the banking sector with blockchain technology for effective anti-money laundering compliances by banks. Sustainable Futures. [sciencedirect.com](https://www.sciencedirect.com)

التعاون الدولي. في النهاية، يعد دمج الاعتراف بالملكية المستفيدة في الأطر القانونية أمراً حيويًا للدفاع الفعال ضد الجرائم المالية^(١).

ويمكن تقسيم المبحث الأول من الدراسة في ضوء ما سبق- على النحو التالي:

المطلب الأول: ماهية الملكية المقيدة

المطلب الثاني: الجرائم المالية ومحدداتها

المطلب الأول

ماهية الملكية المقيدة

تحدد الملكية المستفيدة الشخص (الأشخاص) الطبيعي الذي يمتلك في نهاية المطاف أو يسيطر أو يستفيد من أصل أو كيان أو معاملة، على الرغم من الهياكل القانونية التي تحجب هويتهم. يتجاوز هذا المفهوم الملكية القانونية من خلال الكشف عن طبقات من السيطرة المخفية من قبل المالكين المرشحين والشركات الوهمية. إن الاعتراف بالملكية المستفيدة أمر بالغ الأهمية للكشف عن أولئك الذين يمتلكون السلطة الاقتصادية وسلطة صنع القرار. إنه حيوي في منع الجرائم المالية، ويساعد في تحديد الأفراد الذين يقفون وراء الأنشطة غير المشروعة مثل غسل الأموال والتهرب الضريبي وتمويل الإرهاب، وغالبًا ما يتم إخفاؤها بواسطة هياكل مؤسسية معقدة^(٢).

(1) Gupta, C. M. (2023). Financial crimes: A guide to financial exploitation in a digital age. [HTML]

(2) Aziani, A., Ferwerda, J., & Riccardi, M. (2022). Who are our owners? Exploring the ownership links of businesses to identify illicit financial flows. European Journal of Criminology, 19(6), 1542-1573. [sagepub.com](https://www.sagepub.com)

أولاً: تعريف الملكية المقيدة

ينطبق تحديد الملكية المستفيدة على مجالات مختلفة، بما في ذلك سجلات الشركات والإفصاحات المالية والعناية الواجبة وإنفاذ القانون. إنه لا ينطوي على فحص حقوق المساهمة أو التصويت فحسب، بل يشمل أيضاً طرق التحكم غير المباشرة مثل الاتفاقيات والروابط الأسرية والترتيبات غير الرسمية. يقر هذا النهج الشامل بأن الملكية المستفيدة يمكن أن تكون معقدة ومحجوبة داخل الهياكل متعددة الطبقات. تساعد العتبات التنظيمية، التي يتم تحديدها عادة عند ٢٥٪ أو ١٠٪ من أسهم الملكية أو حقوق التصويت، في تحديد الملكية الكبيرة^(١). ومع ذلك، يجب أن تأخذ في الاعتبار أيضاً المواقف التي يمكن أن توجد فيها السيطرة أقل من النسب المئوية القابلة للقياس من خلال العلاقات أو التأثير الشبكي، مما يتحدى التعريفات التقليدية^(٢).

يعد تعريف الملكية المستفيدة ونطاقها في النهاية بمثابة حجر الزاوية للشفافية المالية. ومن خلال الكشف عن ديناميكيات القوة الكامنة وراء الكيانات، فإنه يمكن المنظمين والمؤسسات المالية وأصحاب المصلحة الآخرين من معالجة المخاطر النظامية المرتبطة بعدم الكشف عن هويتهم. بدون فهم واضح لهذه الأساسيات، ستظل أي جهد لمكافحة الجرائم المالية سطحية، وتقتصر على السطح المرئي لسجلات المعاملات والمؤسسات. فقط من خلال رسم خرائط علاقات الملكية الحقيقية

(1) Johannesen, N., Miethe, J., & Weishaar, D. (2022). Homes incorporated: Offshore ownership of real estate in the UK. aeaweb.org

(2) Craufurd Smith, R., Klimkiewicz, B., & Ostling, A. (2021). Media ownership transparency in Europe: Closing the gap between European aspiration and domestic reality. *European Journal of Communication*, 36(6), 547-562. sagepub.com

يمكن للسلطات تعزيز نزاهة الأنظمة المالية والحماية من الاستغلال من قبل الجهات الفاعلة الخبيثة^(١).

ثانياً: الأطر القانونية

وتؤدي الأطر القانونية دوراً محورياً في تحديد الملكية المستفيدة وتعمل كحجر زاوية لمكافحة الجرائم المالية. في قلب هذه البيئة التنظيمية توجد المعايير الدولية والقوانين الوطنية واللوائح المؤسسية التي تسعى إلى توفير الوضوح وفرض الشفافية. ويؤكد هذا النهج على ضرورة توفير معلومات دقيقة وفي الوقت المناسب عن الأشخاص الطبيعيين الذين يمتلكون أو يسيطرون في نهاية المطاف على كيانات قانونية، مما يخفف من مخاطر الجرائم المالية مثل غسل الأموال وتمويل الإرهاب^(٢).

اعتمدت ولايات قضائية مختلفة مناهج متميزة لتشريع شفافية الملكية المستفيدة. فعلى سبيل المثال، يكلف تنفيذ التوجيهات الدول الأعضاء بالاحتفاظ بسجلات مركزية للملكية المستفيدة في متناول السلطات المختصة والكيانات ذات المصلحة المشروعة. وبالمثل، يلزم التشريع الشركات بالكشف عن أصحابها المستفيدين للسلطات المختصة. غالباً ما يتم تصميم هذه اللوائح الوطنية لتتماشى مع المعايير الدولية مع مراعاة النظم

-
- (1) Manginte, S. Y. (2024). Fortifying transparency: Enhancing corporate governance through robust internal control mechanisms. *Advances in Management & Financial Reporting*, 2(2), 72-84. advancesinresearch.id
- (2) Nicholls, J., Kuppa, A., & Le-Khac, N. A. (2021). Financial cybercrime: A comprehensive survey of deep learning approaches to tackle the evolving financial crime landscape. *Ieee Access*. iee.org

القانونية المحلية والحاجة إلى تحقيق التوازن بين حقوق الخصوصية ومتطلبات الشفافية^(١).

ويشكل التباين في الأطر القانونية بين الولايات القضائية تحديات كبيرة في مكافحة الجرائم المالية على الصعيد العالمي. تخلق الاختلافات في تعريفات الملكية المستفيدة وعتبات الإبلاغ ووصول الجمهور إلى معلومات الملكية ثغرات للأنشطة غير المشروعة. ولمكافحة ذلك، يعد التعاون الدولي والمواءمة القانونية أمرا بالغ الأهمية، مما يكفل الحصول على معلومات عن الملكية المستفيدة بسهولة وموثوقة عبر الحدود. تعمل الهيئات التنظيمية على تعزيز بروتوكولات تبادل المعلومات، مما يسلب الضوء على الحاجة إلى التعاون بين الولايات القضائية لتفكيك شبكات الجرائم المالية المعقدة. يعد النهج المتناسك أمرا ضروريا للكشف عن الملكية الحقيقية وراء حجاب الشركات، وتحسين نزاهة النظام المالي^(٢).

ثالثا: آلية تحديد الملكية المستفيدة

يعد تحديد المالكين المستفيدين وراء هياكل الشركات أمرا بالغ الأهمية في مكافحة الجرائم المالية مثل غسل الأموال والتهرب الضريبي وتمويل الإرهاب. تكشف هذه العملية عن الأفراد الذين يمتلكون في نهاية المطاف كيانا أو يسيطرون عليه، وغالبا ما يختبئون وراء هياكل قانونية معقدة. ومن الضروري منع المتورطين في أنشطة غير مشروعة من استغلال إخفاء هوية الشركات للتهرب من الرقابة التنظيمية. من خلال

(1) Fernando, F. & Berkhout, M. R. (2022). Unmasking control: A guide to beneficial ownership transparency. [HTML]

(2) Wronka, C. (2023). Financial crime in the decentralized finance ecosystem: new challenges for compliance. Journal of Financial Crime. [HTML]

الكشف عن هؤلاء المالكين، يمكن للسلطات تشديد الشبكة حول الجرائم المالية، وربط الإجراءات بالأفراد المسؤولين. يعتمد تحديد الملكية المستفيدة على جمع البيانات والتحقق منها بدقة. تلزم اللوائح البنوك والمؤسسات المالية بإجراء العناية الواجبة الشاملة للعملاء، وجمع معلومات التعريف مثل الأسماء القانونية وتواريخ الميلاد والعناوين، مع توثيق ترتيبات الرقابة مثل حقوق التصويت أو الأسهم. يجب على كيانات الشركات في كثير من الأحيان تقديم نماذج الإفصاح إلى الهيئات التنظيمية، مع تفصيل عتبات الملكية والتغييرات الهامة. يهدف تجميع البيانات هذا إلى إنشاء مسار ملكية شفاف، لكن التحديات لا تزال قائمة بسبب التكتيكات التي يستخدمها أولئك الذين يرغبون في البقاء مختبئين. وقد عززت التطورات التكنولوجية بشكل كبير تحديد الملكية المستفيدة. تعمل أدوات مثل الذكاء الاصطناعي وتقنية blockchain وتحليلات البيانات الضخمة على تحسين تحليل البيانات، مما يتيح الكشف الفعال عن الحالات الشاذة والأنماط المشبوهة التي تشير إلى الاحتيال. تعزز أنظمة الذكاء الاصطناعي قدرات الكشف، بينما تعزز تقنية blockchain الشفافية والأمان من خلال سجلات غير قابلة للتغيير. تسمح تحليلات البيانات الضخمة للمحققين بتجميع معلومات هائلة من مصادر متنوعة للكشف عن الروابط الخفية وتمكين الإجراءات الوقائية ضد الجرائم المالية. ومع ازدياد تعقيد النظم المالية العالمية، فإن هذه الابتكارات حيوية في فضح سرية الشركات وضمان مساءلة المستفيدين من الأنشطة غير المشروعة⁽¹⁾.

(1) Esoimeme, E. E. (2021). Identifying and reducing the money laundering risks posed by individuals who have been unknowingly recruited as money mules. *Journal of Money Laundering Control*. ssrn.com

رابعاً: العمليات والإجراءات

يعد تحديد الملكية المستفيدة أمراً ضرورياً في الرقابة المالية ومكافحة غسل الأموال. تتضمن هذه العملية خطوات منهجية للكشف عن الأفراد الذين يسيطرون على كيان قانوني أو يستفيدون منه. تساعد هذه الإجراءات في مكافحة التعتيم الذي تستخدمه الكيانات لإخفاء الأنشطة غير المشروعة خلف حجاب الشركات. في البداية، يتم جمع معلومات شاملة عبر بروتوكولات اعرف عميلك، مما يتطلب من المؤسسات المالية جمع بيانات حول هياكل الملكية والرقابة. تتطلب هذه المرحلة توثيقاً دقيقاً والتحقق من نسبة الملكية وحقوق التصويت والمصالح المسيطرة التي تشير إلى المالكين المستفيدين^(١).

بناءً على ذلك، وبمجرد اكتمال جمع البيانات، يتم نشر نماذج متطورة لتقييم المخاطر لتحليل المعلومات التي تم جمعها بحثاً عن الحالات الشاذة التي تشير إلى جرائم مالية محتملة، مثل غسل الأموال أو التهرب الضريبي. غالباً ما تدمج هذه التقييمات خوارزميات تقييم أنماط المعاملات، والروابط بين الأطراف ذات الصلة، والأنشطة العابرة للحدود، مع مراعاة كل من البيانات الكمية والرؤى النوعية. ومن العناصر الحاسمة في تقييم المخاطر هذا تحديد الأشخاص المعرضين سياسياً، حيث إن وضعهم قد ينطوي على مخاطر متزايدة للتورط في ممارسات مالية غير مشروعة. ونتيجة لذلك، فإن المؤسسات المالية ملزمة بتطبيق تدقيق معزز على المعاملات المرتبطة بالأشخاص المعرضين سياسياً والكيانات التابعة لها. لا يساعد هذا النهج الشامل في تحديد الملكية المستفيدة الخفية فحسب، بل يسهل أيضاً إنشاء ملف تعريف مخاطر قوي لكل عميل^(٢).

(1) Aldboush, H. H. H. & Ferdous, M. (2023). Building trust in fintech: an analysis of ethical and privacy considerations in the intersection of big data, AI, and customer trust. *International Journal of Financial Studies*. [mdpi.com](https://www.mdpi.com)

(2) Chen, S., Liu, J., Zhang, Q., Teng, F., & McLellan, B. C. (2022). A critical review on deployment planning and risk analysis of carbon capture, =

وتشمل العمليات الإضافية المراقبة المستمرة وتحديث بيانات الملكية المستفيدة لتعكس الحقائق الحالية والتغييرات بمرور الوقت. يعد إنشاء إطار عمل قوي للتحقق المستمر من تفاصيل الملكية والتحقق من صحتها أمراً بالغ الأهمية، حيث يمكن أن تشهد أسواق رأس المال تحولات سريعة في الملكية. تعمل أتمتة هذه الإجراءات على تقليل الخطأ البشري بشكل كبير وزيادة الكفاءة. مع تطور اللوائح العالمية، يعد التعاون بين الولايات القضائية أمراً حيوياً لتحقيق الاتساق في ممارسات الملكية المستفيدة، ومواءمة العمليات عبر الحدود لتعزيز المتانة ضد الجرائم المالية. في النهاية، تساعد هذه الإجراءات الدقيقة في بناء نظام بيئي مالي شفاف وقادر على الصمود في مواجهة تعقيدات الجرائم المالية الحديثة^(١).

خامساً: الابتكارات التكنولوجية

لقد غيرت الابتكارات التكنولوجية تحديد الملكية المستفيدة، لتكون بمثابة أدوات حيوية ضد الجرائم المالية. في البيئة الرقمية اليوم، تعمل التقنيات المتقدمة مثل الذكاء الاصطناعي والبلوك تشين وتحليلات البيانات على تعزيز شفافية وكفاءة الكشف عن المستفيدين الحقيقيين وراء كيانات الشركات. تحلل أنظمة الذكاء الاصطناعي مجموعات البيانات الضخمة بسرعة ودقة، مما يساعد المؤسسات المالية والمنظمين على تحديد أنماط الاحتيال أو الملكية الخفية. تعمل نماذج التعلم الآلي على تحسين الكشف من خلال

=

utilization, and storage (CCUS) toward carbon neutrality. Renewable and Sustainable Energy Reviews, 167, 112537. [HTML]

(1) Wu, L., Lu, W., Peng, Z., & Webster, C. (2023). A blockchain non-fungible token-enabled 'passport' for construction waste material cross-jurisdictional trading. Automation in Construction. [HTML]

التعلم من البيانات السابقة، مما يجعلها فعالة بشكل متزايد في التعرف على الأنشطة المشبوهة التي قد تفلت من التدقيق البشري^(١).

تعمل تقنية Blockchain على زيادة هذه الجهود من خلال توفير دفتر أستاذ لامركزي غير قابل للتغيير يضمن الشفافية في تسجيل معلومات الملكية. بفضل طبيعتها الثابتة، تقلل blockchain من مخاطر التلاعب بالبيانات وتوفر سجلا موثوقا به للملكية يمكن تدقيقه في الوقت الفعلي. تعزز هذه التكنولوجيا الثقة والمساءلة بين أصحاب المصلحة من خلال ضمان توثيق تغييرات الملكية بشكل جماعي وشفاف، مما يقلل من فرص الجرائم المالية مثل غسل الأموال والتهرب الضريبي. بالإضافة إلى ذلك، يمكن لل عقود الذكية على blockchain أتمتة عمليات الامتثال والعناية الواجبة، وبالتالي تقليل الأخطاء البشرية وزيادة سرعة العمليات^(٢).

تعد تحليلات البيانات الضخمة ضرورية لتجميع مصادر المعلومات المتنوعة وتحليلها، مما يوفر رؤية شاملة للمخاطر المرتبطة بالملكية المستفيدة. تتيح التحليلات المتقدمة تكامل البيانات من مختلف الولايات القضائية، مما يؤدي إلى فهم أفضل لهياكل الملكية المعقدة. تسمح التحليلات التنبؤية للمؤسسات بالتنبؤ بمشكلات الامتثال، مما يسهل

-
- (1) Sato, S. N., Condes Moreno, E., Rubio-Zarapuz, A., Dalamitros, A. A., Yañez-Sepulveda, R., Tornero-Aguilera, J. F., & Clemente-Suárez, V. J. (2023). Navigating the new normal: Adapting online and distance learning in the post-pandemic era. *Education Sciences*, 14(1), 19. [mdpi.com](https://doi.org/10.3390/educ1401019)
 - (2) Centobelli, P., Cerchione, R., Del Vecchio, P., Oropallo, E., & Secundo, G. (2022). Blockchain technology for bridging trust, traceability and transparency in circular supply chain. *Information & Management*, 59(7), 103508. [\[HTML\]](https://doi.org/10.1016/j.inman.2022.103508)

التدابير الاستباقية. مع تقدم التكنولوجيا، فإنها تعزز إطار مكافحة الأنشطة المالية غير المشروعة، مما يجعل من الصعب على المجرمين إساءة استخدام هياكل الملكية المستفيدة. وعلى الرغم من أن هذه الابتكارات ليست معصومة من الخطأ، إلا أنها تمثل تقدماً ملحوظاً نحو نظام بيئي مالي أكثر شفافية وأماناً^(١).

المطلب الثاني

الجرائم المالية ومحدداتها

يمكن تحليل أبرز محاور الجرائم المالية وذلك على النحو التالي:

أولاً: جريمة غسل الأموال

غسل الأموال، وهو جريمة مالية متعددة الأوجه، يسهل دمج الأصول المكتسبة بشكل غير قانوني في الاقتصاد الشرعي. هذه العملية لا تحجب أصول الأموال غير المشروعة فحسب، بل تمكن أيضاً المؤسسات الإجرامية من خلال إخفاء مكاسبها المالية كأرباح قانونية. يتكون غسل الأموال في جوهره من ثلاث مراحل أساسية: التنسيب والطبقات والتكامل. وخلال مرحلة الإيداع، تدخل الأموال غير المشروعة في النظام المالي، وغالباً ما يتم إدخالها من خلال سلسلة من المعاملات المصممة لإعاقة اكتشافها.

(1) Himeur, Y., Elnour, M., Fadli, F., Meskin, N., Petri, I., Rezgui, Y., ... & Amira, A. (2023). AI-big data analytics for building automation and management systems: a survey, actual challenges and future perspectives. *Artificial Intelligence Review*, 56(6), 4929-5021. [springer.com](https://www.springer.com)

تشمل الطرق الشائعة إيداع الأموال في البنوك أو شراء سلع عالية القيمة، والتي تعمل بعد ذلك كأدوات لمرحلة الطبقات^(١).

يتضمن الطبقات سلسلة معقدة من المعاملات التي تهدف إلى التعتيم على مصدر الأموال. هنا، قد تنتقل الأموال عبر حسابات أو ولايات قضائية أو أدوات مالية متعددة، مما يجعل إمكانية التتبع صعبة بشكل متزايد. تشمل التقنيات المستخدمة خلال هذه المرحلة التحويلات الإلكترونية بين الحسابات المصرفية وصرف العملات والاستثمارات في الشركات الوهمية الموجودة في الملاذات الضريبية. تمثل مرحلة الاندماج النقطة التي تصبح عندها الأموال المغسولة غير قابلة للتمييز عن الأصول المكتسبة بشكل قانوني، مما يسمح للمجرمين باستثمار الأموال أو استخدامها دون إثارة الشكوك^(٢).

يهدد غسل الأموال بشكل كبير الاستقرار الاقتصادي العالمي من خلال تمكين الجريمة المنظمة والفساد مع المساهمة في الاتجار بالمخدرات وتمويل الإرهاب. وعلاقتها بالنظام المالي العالمي تقوض الحوكمة، وتعزز الفساد المنهجي. نظراً لأن غاسلي الغسل يستفيدون من نقاط الضعف في التكنولوجيا والتنظيمات، فإن التعاون الدولي ضروري لأطر قوية لمكافحة غسل الأموال. تتضمن التدابير الرئيسية بروتوكولات صارمة لـ "اعرف عميلك"، وواجبات الإبلاغ التفصيلية، والتحقيقات المشتركة عبر الحدود. ومن ثم، فإن تحديد الملكية

(1) Mooij, A. (2023). Currency (layering). In *Regulating the Metaverse Economy: How to Prevent Money Laundering and the Financing of Terrorism* (pp. 69-86). Cham: Springer Nature Switzerland. [springer.com](https://www.springer.com).

(2) Gangwal, A., Gangavalli, H. R., & Thirupathi, A. (2023). A survey of Layer-two blockchain protocols. *Journal of Network and Computer Applications*, 209, 103539. [PDF]

المستفيدة أمر بالغ الأهمية لتفكيك عمليات غسل الأموال وتعزيز الشفافية في الأسواق المالية^(١).

وتمر هذه الجريمة بمراحل أساسية يلزم توافرها لقيام هذه الجريمة، وتهدف هذه المراحل إلى إخفاء المصدر الجرمي الحقيقي لهذه المتحصلات غير المشروعة، ودفعها للدخول إلى عالم الاقتصاد والتربح الشرعي المصطبغ بالصفة النظامية، مما يعطي للمجرمين حرية العمل المشروع بعيداً عن أنظار الأجهزة الأمنية.

التوظيف : هذه المرحلة لها عدة مسميات الإيداع أو الإحلال أو الاستثمار أو إدخال الأموال غير المشروعة في النظام القانوني المشروع وهي الأكثر خطورة من جهة ضبط هذه العملية وهي قيام أصحاب الأموال القذرة بإيداع أموالهم الناتجة من أنشطتهم الإجرامية في احد البنوك .

اسلوب التركيب: ومفاده يتم عن طريق تقسيم المال المراد غسله إلى مبالغ مجزأة أقل من الحد الذي يلفت نظر البنك المودع لديه، حيث يقوم فرد أو عدة أفراد بإيداع هذه المبالغ في حسابات مصرفية معينة لدى بنك مختار، تمهيداً لإجراء عمليات لاحقة على هذه الإيداعات لتحويلها إلى الخارج لصالح طرف ثالث، أو شراء شيكات سياحية أو بنكية بكل الإيداعات أو بجزء منها.

(1) Nazzari, M. (2024). Lost in the maze: Disentangling the behavioral Variety of money laundering. European Journal on Criminal Policy and Research. [HTML]

أسلوب التواطؤ الداخلي (الفردى أو الجماعى): فى هذا الأسلوب يقوم بعض موظفى بنك الغاسل للمال بتسهيل الإيداعات الكبيرة، مقابل انتفاع شخصى لهم مع عدم إبلاغ السلطات الأمنية أو الرقابية عن هذه الإيداعات.

أسلوب التمثيل المخالف للحقيقة: ويتخذ هذا الأسلوب من الأنشطة والمجالات الاستثمارية فى الاقتصاد الظاهر المشروع فى الدولة المتلقية للمال المراد غسله ميداناً لعملياته، بحيث يكون هذا الأسلوب مظلة أو ستاراً يهدف إلى إظهار المال المراد غسله، أو مصدره أو الغاسل، بغير المظهر الحقيقى له، ويتم هذا الأسلوب بطريقتين، إما بالاتفاق بين الغاسل وبين الشركات القائمة فى اقتصاد الدولة المتلقية، وإما بطريق إقامة الشركات الوهمية، بحيث تمارس نشاطاً هامشياً.

اسلوب التحويل من بنك إلى آخر وهو أسلوب يحتاج إلى تواطؤ داخلى بين أطراف عمليات التحويل، حيث يتم خلاله تحويل الأموال غير القانونية من بنك إلى آخر بوصفها أموالاً قانونية.

الاستثناء من الإبلاغ عن الإيداعات الكبيرة: ويتم هذا الأسلوب عندما تصل عصابات غسل الأموال إلى مركز صنع القرار فى دولة ما، أو إلى مرتبة رجال الأعمال والمال ذوى الثقة، حيث يكون لأفراد هذه العصابات المنظمة مطلق الحرية فى إيداع أو سحب أو تحويل أية مبالغ دون تحوط أو حذر.

شراء الموجودات ورؤوس الأموال العينية ذات القيمة المرتفعة: كالسيارات والطائرات والسفن، والعقارات، والمعادن الثمينة، والأوراق المالية، وهذه الموجودات لا يسأل المشتري عادة عن مصادر ثمنها فى الأسواق البائعة لها، فهو يستطيع أن يشريها بما لديه من مال غير شرعى، ثم يبيعه بعد مدة والإفصاح عن ثمنها كمصادر قانونية

مشروعة لأمواله التي يحق له التصرف فيها بحرية تحت سمع وبصر السلطات الأمنية والجهات الرقابية.

تهريب العملات الأجنبية: من المدن التي اكتسبت فيها إلى بلدان أخرى مع المسافرين أو في شاحنات البضائع، ثم إعادة تصديرها إلى مواطن أصحا□ الأصليين بالطرق المشروعة عبر الحوالات البنكية التلكسية أو غير الطرق و القنوات التجارية ذات الصلة بالاستيراد والتصدير.

يخلص الباحث إلى أن المهم في هذه المرحلة أنه يتم تغيير شكل هذه الأموال غير المشروعة، بأي طريق من طرق التحويل لإضفاء الصفة الشرعية عليها، والأمن من الجهات الأمنية والرقابية. وبعد توظيف و إيداع الأموال القذرة في قنوات العمل المصرفي أو غيره تأتي مرحلة أخرى وهي مرحلة التمويه تسمى أيضاً التغطية أو التعقيم أو التزويد. يقصد بها تضليل الجهات الأمنية والرقابية والقضائية عن المصدر غير المشروع للمال القذر. ويقصد بالتمويه قيام غاسلي الأموال بسلسلة من الصفقات المالية تتميز بالتكرار والتعقيد لتحويل الأموال غير المشروعة إلى صفقات مالية شرعية.

ثانياً: الملكية وجرائم غسل الاموال

تحدد الملكية المستفيدة الفرد الذي يمتلك أو يسيطر في النهاية على كيان، مثل شركة أو صندوق ائتماني، على الرغم من أي وسطاء. هذا يختلف عن الملكية القانونية، والتي قد تقع على عاتق المرشحين أو الكيانات الوهمية. يعد فهم الملكية المستفيدة أمراً بالغ الأهمية في الجهود التنظيمية لمكافحة الجرائم المالية، لأنه يكشف عن من يستفيد حقا أو يؤثر على أنشطة الكيان. هذا التمييز حيوي في

معالجة غسل الأموال والفساد والتهرب الضريبي، حيث غالبا ما تخفي هياكل الملكية المعقدة الأعمال غير المشروعة^(١).

تختلف أنواع هياكل الملكية المستفيدة بشكل كبير، وغالبا ما تستند إلى دوافع إخفاء الملكية الحقيقية. تشمل الأنواع الشائعة الملكية المباشرة، حيث يمتلك الشخص كيانا أو أصولا علنا. الملكية غير المباشرة، حيث تمارس السيطرة من خلال الشركات الوسيطة أو المؤتمنين؛ وترتيبات المرشح، حيث يستخدم المالكون المستفيدين الوكلاء. غالبا ما تحجب الصناديق الاستثنائية والمؤسسات الملكية من خلال الاعتماد على الائتمانات أو الهياكل القانونية المعقدة. تعزز سلاسل الشركات متعددة الاختصاصات التعقيم من خلال استغلال الاختلافات التنظيمية الدولية. يتضمن التعرف على هذه الهياكل فحص الوثائق متعددة الطبقات، وتتبع الكيانات المترابطة، والتوفيق بين التفاوتات في الولاية القضائية^(٢).

ونهاية ذلك، يستلزم فهم الملكية المستفيدة التنقل في شبكات معقدة من العلاقات والبنى القانونية لكشف هوية الطرف المسيطر وراء المعاملات المالية والكيانات المؤسسية. من خلال تحديد المستفيد الحقيقي، يمكن للمحققين والمنظمين تفكيك الأنظمة غير الشفافة التي تسهل الجرائم المالية وضمان الامتثال لبروتوكولات مكافحة غسل

(1) Challoumis-Kωνσταντίνος Χαλλουμής, C. (2024). THE ROLE OF COMPETITION IN PRIVATE ENTERPRISE AND ITS IMPLICATIONS FOR MARKET EFFICIENCY. Constantinos Challoumis, 27-34. ssrn.com

(2) Menz, M., Kunisch, S., Birkinshaw, J., Collis, D. J., Foss, N. J., Hoskisson, R. E., & Prescott, J. E. (2021). Corporate strategy and the theory of the firm in the digital age. *Journal of Management Studies*, 58(7), 1695-1720. wiley.com

الأموال واعرف عميلك. وأصبحت منهجيات تحديد الهوية المعززة، مقترنة بالتقدم التكنولوجي، حيوية في اختراق ترتيبات الملكية المعقدة، مما يؤدي إلى مزيد من المساءلة عن النظم المالية العالمية^(١).

ويعد التحديد العالمي للملكية المستفيدة أمرا بالغ الأهمية في مكافحة الجرائم المالية مثل غسل الأموال، لأنه يكشف الطبيعة الخفية لهياكل الشركات. تشمل الملكية المفيدة الأفراد الذين يسيطرون حقا على كيان ما، حتى لو لم يتم إدراجهم في السجلات الرسمية. هذه الشفافية حيوية لأن الهياكل المؤسسية المعقدة تخلق إخفاء الهوية الذي يعيق جهود سلطات إنفاذ القانون لتتبع الأنشطة المالية غير القانونية. ومن خلال اشتراط الكشف عن المالكين المستفيدين، تعمل البلدان على تحسين قدرتها على ردع شبكات الجريمة المالية وتعطيلها^(٢).

ويشكل اشتراط شفافية الملكية المستفيدة تحديات، حيث يختلف الإنفاذ بسبب اختلاف الأطر القانونية. ومع ذلك، فإن المبادرات الدولية تعزز المواءمة وتضع معايير عالمية لشفافية الملكية. تعزز هذه الجهود التعاون وتبادل البيانات، وسد الثغرات التي يستغلها المجرمون عن طريق تحويل الأصول إلى مناطق أقل تنظيماً. تعد الأنظمة العالمية الفعالة لتحديد الملكية المستفيدة ضرورية للحفاظ

(1) Thommandru, A. & Chakka, B. (2023). Recalibrating the banking sector with blockchain technology for effective anti-money laundering compliances by banks. Sustainable Futures. [sciencedirect.com](https://www.sciencedirect.com)

(2) Amal, M. R. H. & Kartika, A. (2021). Beneficial ownership arrangements in saving loan cooperative as a preventive attempt to the crime of money laundering. European Journal of Social Sciences Studies. [oapub.org](https://www.oapub.org)

على شفافية المسارات المالية، وهو أمر حيوي للتخفيف من مخاطر غسل الأموال^(١).

الآثار المترتبة على تعزيز شفافية الملكية المستفيدة كبيرة. ومن الناحية الاقتصادية، يمكن أن تزيد من الإيرادات الحكومية عن طريق الحد من التهرب الضريبي وتعزيز نزاهة السوق من خلال ردع الاحتيال. ومن الناحية الاجتماعية، تدعم سيادة القانون وتبني ثقة الجمهور في المؤسسات المالية من خلال تعزيز المساءلة والحد من اقتصادات الظل. على الرغم من التحديات المتعلقة بالسيادة والخصوصية، فإن التحرك نحو الشفافية في ملكية المستفيدين أمر حيوي لتعزيز النظام المالي العالمي ضد غسل الأموال والجرائم المالية^(٢).

ثالثاً: جريمة تمويل الإرهاب

يقوض تمويل الإرهاب الأمن العالمي بشكل خطير ويزعزع استقرار الاقتصادات، ويستهدف الأهداف الأيديولوجية بدلاً من المكاسب الشخصية. تعقد السرية تتبع أصول الأموال، حيث تأتي الأموال غالباً من شركات مشروعة، مما يجعل اكتشافها صعباً. وتحديد الملكية المستفيدة أمر ضروري لتحديد من يسيطر على الأصول التي يحتمل أن تمول الإرهاب. تختلف طرق التمويل، مستغلة الأنظمة المالية التقليدية

(1) Sarma, G. D., Choudhury, D. S., Bharadwaj, P., & Sarma, M. (2024). Navigating Corporate Governance And Ethics: The Cornerstones Of Sustainable Business Practices. Educational Administration: Theory and Practice, 30(5), 5442-5454. academia.edu

(2) Konovalova, M., Tuck, P., & Pérez, R. O. (2023). In search of the owner: Regulating through transparency. Critical Perspectives on Accounting. sciencedirect.com

والتقنيات الجديدة. تشمل التكتيكات الشائعة إساءة استخدام الجمعيات الخيرية وغسل الأموال القائم على التجارة عبر الشركات الواجبة. تتيح التطورات التكنولوجية إساءة استخدام العملات المشفرة والتمويل الجماعي^(١)، مما يوفر إخفاء الهوية وتقليل الرقابة. يجب على السلطات التكيف مع الاستراتيجيات المتطورة وتعزيز الوضوح في أطر الملكية للكشف عن الروابط الخفية^(٢). إن التدقيق في الشركات الوهمية والصناديق الاستثمارية يدل على الالتزام بتعطيل القاعدة الاقتصادية للإرهاب. التعاون العالمي والمواثمة التنظيمية ضروريان لمكافحة تمويل الإرهاب مع حماية المعاملات المشروعة. يعد تحديد المالكين المستفيدين النهائيين أمرا بالغ الأهمية لتتبع الأموال عبر الحدود إلى الشبكات الإرهابية، مما يتطلب تفكيك البنية التحتية التي تسهل هذه المعاملات. يمكن لآليات الشفافية القوية أن تعيق عمليات الجهات الفاعلة الخبيثة، مما يجعل تحديد الملكية المفيدة أمرا حيويا في مكافحة الشبكات المالية للإرهاب. إن فهم تدفق الأموال والتعظيم يمكن الدول من تعزيز الدفاعات ضد هذا التهديد الوجودي^(٣).

-
- (1) Yahaya, O. A. (2025). Could the Board of Directors save Publicly Traded Companies from Bankruptcy?. Available at SSRN 5159976. ssrn.com
 - (2) Vilarinho, H., D'Inverno, G., Nóvoa, H., & Camanho, A. S. (2023). Performance analytics for regulation in retail water utilities: Guiding asset management by identifying peers and targets. [utilities policy. sciencedirect.com](https://www.sciencedirect.com)
 - (3) Schiehl, E., & Kolahgar, S. (2025). Common ownership and investor-focused disclosure: Evidence from ESG financial materiality. *Business Strategy and the Environment*, 34(1), 497-515. [wiley.com](https://www.wiley.com)

رابعاً: الملكية وجريمة تمويل الإرهاب

إن تحديد الملكية المستفيدة أمر بالغ الأهمية لفهم الهياكل التي تمكن من ارتكاب الجرائم المالية، بما في ذلك تمويل الإرهاب. يشير إلى الأفراد (الأفراد) الفعليين الذين يمتلكون أو يسيطرون في النهاية على كيان، حتى لو كان العنوان باسم آخر. هذا التمييز حيوي لأن المالك الاسمي قد لا يكشف عن الأصل الحقيقي للموارد. يعزز تحديد المالكين المستفيدين الشفافية، ويساعد المنظمين ووكالات الإنفاذ على تتبع الأنشطة غير المشروعة إلى أولئك الذين يتمتعون بسيطرة كبيرة على المنظمة^(١).

تبدأ طرق تحديد الملكية المستفيدة عادةً بالعناية الواجبة الشاملة. غالباً ما يطلب من المؤسسات والشركات المالية تفصيل وتحليل هياكل ملكية عملائها، وفحص جميع طبقات الملكية، بما في ذلك تلك ذات التأثير غير المباشر^(٢). تلعب التكنولوجيا دوراً مهماً في هذه العملية، حيث يمكن للأنظمة الآلية التي تستخدم تحليلات البيانات الضخمة والتعلم الآلي معالجة مجموعات البيانات الكبيرة لتحديد أنماط الملكية المخفية. وبالإضافة إلى ذلك، تدعم الاتفاقات والأنظمة الحكومية الدولية تبادل معلومات الملكية عبر الحدود، وتعزيز جهود تحديد الهوية وتعزيز التعاون العالمي لمكافحة سوء السلوك المالي^(٣).

(1) Beckett, P. (2024). Beneficial Ownership and Legal Responsibility: Concealment, Avoidance and Impunity. [HTML]

(2) Falco, G., Shneiderman, B., Badger, J., Carrier, R., Dahbura, A., Danks, D., ... & Yeong, Z. K. (2021). Governing AI safety through independent audits. Nature Machine Intelligence, 3(7), 566-571. [ox.ac.uk](https://www.nature.com/articles/s42256-021-00371-1)

(3) Al-Tarawneh, A., Al-Badawi, M., & Hatab, W. A. (2024). TRANSLATING GOVERNANCE AND LEGAL COMPLIANCE: EXPLORING THE ROLE OF TRANSLATION IN FACILITATING CORPORATE

ترتبا على ذلك، وعلى الرغم من التحديات المستمرة مثل الشفافية القانونية المتساهلة وهياكل الملكية الغامضة عمداً، فإن تحديد الملكية المستفيدة أمر أساسي في مكافحة الجرائم المالية. من خلال الجمع بين اللوائح القوية والتكنولوجيا والعمل الجماعي العالمي، يمكننا تحويل تحديد الملكية إلى استراتيجية حاسمة لتعطيل الشبكات الكامنة وراء الأنشطة المالية غير المشروعة. وتعزز هذه المبادرة النظم المالية وتردع إساءة استخدام الموارد لأغراض الإرهاب وغيره من الجرائم^(١).

٥.٢. التأثير العالمي

وتحديد الملكية المستفيدة أمر بالغ الأهمية في مكافحة تمويل الإرهاب من خلال الكشف عن سرية التدفقات المالية غير المشروعة. إنه ينطوي على تحديد الأفراد الذين يمتلكون في نهاية المطاف كيانا قانونيا أو يستفيدون منه، حتى لو لم يكونوا المالكين الاسميين. هذه العملية حاسمة في السياق العالمي، حيث تتجاوز الشبكات المالية الحدود وتستفيد من الثغرات التنظيمية. تستخدم الجماعات الإرهابية هياكل الشركات المعقدة لإخفاء أصول ووجهات تمويلها. من خلال تحديد الملكية الحقيقية، يمكن للسلطات تعطيل هذه الشبكات بشكل فعال وإحباط تمويل الإرهاب^(٢). ويعزز التحديد المنهجي للملكية

=
REPORTING AND POLICY IMPLEMENTATION. Corporate Law & Governance Review, 6(3). [HTML]

(1) Ginting, J. & Chairunissa, A. T. (2021). ... the Financial Action Task Force (FATF) Recommendations in Realizing Beneficial Owners Transparency in Limited Companies to Prevent Money Laundering Criminal Pt. 2 J. Legal Ethical & Regul. Isses. [HTML]

(2) Allegranza, S., & Bruzzese, G. (2025). Supervision and Enforcement of EU's Anti-Money-Laundering and Countering the Financing of Terrorism. In EU Banking and Capital Markets Regulation: Open Issues of Vertical

المستفيدة الجهود الدولية لمكافحة الجرائم المالية. تدعو المنظمات الرئيسية إلى معايير صارمة تتطلب من البلدان الاحتفاظ بمعلومات ملكية قوية. هذا الامتثال يزيد من الأمن القومي ويعزز السلامة المالية العالمية، مما يؤدي إلى إصلاحات تشريعية تكشف الأصول المخفية وتفرض عقوبات أكثر صرامة. تعزيز الشفافية يبني الثقة والتعاون بين الدول، وهو أمر حيوي لتبادل المعلومات وتفكيك قنوات التمويل بشكل استباقي قبل وقوع الأعمال الإرهابية^(١).

Interplay with National Law (pp. 487-521). Cham: Springer Nature Switzerland. [\[HTML\]](#)

(1) Daudrih, Y. (2021). Beneficial owner central registry as a tool to fight money laundering and terrorist financing. Financial Law Review. [bibliotekanauki.pl](#)

المبحث الثاني

الملكية المستفيدة والجرائم المالية بين التحديات والرؤى التفاعلية

لا شك أن الصلة بين الملكية المستفيدة والجرائم المالية أمر بالغ الأهمية للنزاهة المالية العالمية. تشير الملكية المستفيدة إلى الأفراد الذين يسيطرون على الأصول وهي أساسية في تعزيز الشفافية المالية. يساعد تحديد هؤلاء المالكين في منع غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتهرب الضريبي والأنشطة غير القانونية الأخرى. مع ازدياد تعقيد الأنظمة المالية، يستخدم المجرمون أساليب معقدة لإخفاء المشاركين الحقيقيين في المعاملات، مستخدمين التعتيم لغسل الأموال غير المشروعة من خلال أنشطة تبدو مشروعة. وبالتالي، فإن التعرف على المالكين المستفيدين أمر حيوي لفرض المساءلة وتفكيك طبقات السرية. تستفيد المؤسسات المالية والمنظمون وسلطات إنفاذ القانون من بيانات الملكية المستفيدة لتعطيل شبكات الجرائم المالية. ومع ذلك، تنشأ التحديات من عدم اتساق اللوائح وعدم وجود إطار عالمي موحد للإفصاح عن الملكية المستفيدة. تسمح العديد من المناطق لكيانات مثل الشركات الوهمية والصناديق الاستثمارية بحيازة أصول مع إفصاح محدود، مما يعزز عدم الكشف عن هويتك ويساعد في الأعمال الإجرامية. وبالتالي، فإن تعزيز الإطار التنظيمي العالمي من خلال ممارسات الكشف المنسقة أمر بالغ الأهمية لمنع الجريمة بفعالية. بالإضافة إلى ذلك، يلعب تكامل التكنولوجيا دورا في معالجة الجرائم المتعلقة بالملكية المستفيدة. تعد أدوات مثل الذكاء الاصطناعي و blockchain ضرورية في تحليل هياكل الملكية المعقدة وتعزيز الشفافية⁽¹⁾. يمكن

(1) Putra, I., Sulistiyo, U., Diah, E., Rahayu, S., & Hidayat, S. (2022). The influence of internal audit, risk management, whistleblowing system and big =

للذكاء الاصطناعي معالجة مجموعات البيانات الكبيرة لتحديد الأنماط التي تشير إلى المخالفات المالية، بينما توفر blockchain دفتر أستاذ آمن وشفاف لمعلومات الملكية. ومع ذلك، فإن تنفيذ هذه التقنيات يتطلب تعاوناً دولياً مدعوماً بلوائح قوية وإرادة سياسية. وهناك حاجة إلى استراتيجية عالمية متماسكة لشفافية الملكية المستفيدة، مدعومة بالتكنولوجيا، لتعزيز الدفاعات ضد الجرائم المالية^(١).

ومن خلال ما سبق يمكن تقسيم المبحث الثاني على النحو التالي:

المطلب الأول: التحديات في تنفيذ تحديد الملكية المستفيدة

المطلب الثاني: توصيات تفعيل العلاقة بين الملكية المستفيدة ومكافحة الجرائم المالية

المطلب الأول

التحديات في تنفيذ تحديد الملكية المستفيدة

تظهر الأمثلة الواقعية أن تحديد الملكية المستفيدة أمر بالغ الأهمية في مكافحة الجرائم المالية. تضمنت إحدى القضايا المهمة الكشف عن الشركات الوهمية التي استخدمها الأفراد والشركات لإخفاء الأنشطة المالية وتجنب اللوائح. كشفت أكثر من ١١,٥ مليون وثيقة كيف تحمي هذه الكيانات تدفقات الأموال غير المشروعة، مما يمكن

= data analytics on the financial crime behavior prevention. Cogent economics & finance, 10(1), 2148363. [tandfonline.com](https://doi.org/10.1080/2148363.2022.2148363)

(1) Rashid, M. A., Al-Mamun, A., Roudaki, H., & Yasser, Q. R. (2022). An overview of corporate fraud and its prevention approach. Australasian Accounting Business & Finance Journal, 16(1), 101-118. [researchgate.net](https://doi.org/10.1080/2148363.2022.2148363)

من التهرب الضريبي والفساد وغسل الأموال. كان الكشف عن المالكين المستفيدين الحقيقيين، المخفيين في سرية الشركات والثغرات القانونية، أمراً أساسياً في التحقيق، مما يسلط الضوء على كيف أن الافتقار إلى الشفافية في الملكية المستفيدة يغذي الجرائم المالية العالمية ويعيق الجهود المبذولة لاستعادة الأصول المسروقة^(١).

وتتعلق إحدى الحالات البارزة بفرع أحد البنوك في إستونيا، والذي يقال إنه تعامل مع معاملات مشبوهة بقيمة ٢٠٠ مليار يورو في الفترة من عام ٢٠٠٧ إلى عام ٢٠١٥. وأظهرت التحقيقات استخداماً مكثفاً للهياكل القانونية المبهمة والشركات الوهمية الأجنبية لنقل الأموال غير المعلنة، مما أثار مخاوف بشأن غسل الأموال المرتبطة بالجريمة المنظمة والفساد الجيوسياسي. وكثيراً ما تتجاوز كيانات شل الإفصاح عن الملكية المستفيدة، مما يسمح للأنشطة غير المشروعة باستغلال الثغرات التنظيمية. وسلط ذلك الضوء على نقاط الضعف في إنفاذ لوائح الملكية المستفيدة والآثار الأوسع نطاقاً لإهمال العناية الواجبة في الخدمات المصرفية^(٢).

تؤكد دراسات الحالة هذه على الدور الحاسم الذي يلعبه تحديد الملكية المستفيدة في منع الجرائم المالية. من خلال اختراق الغموض القانوني، يمكن للسلطات تتبع المسارات المالية بشكل أكثر دقة، وكشف المخططات المعقدة، ومحاسبة الجناة. ومع

(1) Nicholls, J., Kuppa, A., & Le-Khac, N. A. (2021). Financial cybercrime: A comprehensive survey of deep learning approaches to tackle the evolving financial crime landscape. Ieee Access. [ieee.org](https://www.elsevier.com/locate/issn/2214-1799)

(2) Segovia-Vargas, M. J. (2022). Detection of shell companies in financial institutions using dynamic social network. Expert Systems with Applications. [sciencedirect.com](https://www.sciencedirect.com)

ذلك، فإنها توضح أيضا مواطن الضعف المنهجية وتحديات الإنفاذ، وتكشف عن الحاجة إلى أطر تنظيمية أكثر قوة وتعاوننا دوليا متسقا.

أولا: تحليل الوضع القائم

وفي مجال منع الجرائم المالية، يعد التحليل الإحصائي ضروريا لفهم هياكل الملكية المستفيدة. هدفها الأساسي هو الكشف عن أنماط توضح كيف يمكن للملكية الخفية أن تمكن الأنشطة غير القانونية. من خلال تحليل مجموعات البيانات الكبيرة^(١)، يمكن للمحللين اكتشاف الاتجاهات والشذوذ التي قد تمر دون أن يلاحظها أحد. يمكن أن تكشف تقنيات التجميع عن شبكات من الكيانات ذات المالكين المستفيدين المشتركين، مما يشير إلى محاولات لإخفاء السيطرة أو غسل الأموال. يحدد تحليل الانحدار العلاقة بين هياكل الملكية المعقدة والجرائم المالية، ويقدم أدلة تجريبية لتوجيه السياسة والتنظيم^(٢).

تعمل خوارزميات التنقيب عن البيانات والتعلم الآلي على تحسين التحليل الإحصائي من خلال الكشف عن الروابط الخفية بين المالكين المستفيدين عبر الكيانات. يمكنهم التعامل مع السجلات المالية الكبيرة للكشف عن المعاملات المشبوهة المرتبطة بأنشطة غير قانونية. بالإضافة إلى ذلك، يمكن لهذه التحليلات التنبؤ بالاتجاهات، وتزويد السلطات برؤى لمعالجة الجرائم المالية بشكل استباقي. من خلال إنشاء نماذج تنبؤية

-
- (1) Aziani, A., Ferwerda, J., & Riccardi, M. (2022). Who are our owners? Exploring the ownership links of businesses to identify illicit financial flows. *European Journal of Criminology*, 19(6), 1542-1573. [sagepub.com](https://www.sagepub.com)
 - (2) Mallon, M. R. & Fainshmidt, S. (2022). Who's hiding in the shadows? Organized crime and informal entrepreneurship in 39 economies. *Journal of Management*. read-me.org

تستند إلى حجم المعاملات وتواترها وجغرافيتها، يمكن للمنظمين تقييم المخاطر بشكل أفضل، وتعزيز التدابير الوقائية ضد غسل الأموال والتهرب الضريبي^(١).

يلعب التحليل الإحصائي دوراً رئيسياً في تحسين الأطر التنظيمية العالمية للإفصاح عن الملكية المستفيدة. من خلال تقديم فهم كمي للتأثيرات التنظيمية المختلفة، تساعد التحليلات المشرعين على إنشاء قوانين توازن بين الشفافية والخصوصية. والدراسات الشاملة للاختصاصات ضرورية، حيث تكشف عن أوجه الاختلاف والتشابه في معايير الإبلاغ وتشير إلى المجالات التي يمكن أن تعزز فيها المواءمة التعاون الدولي ضد الجريمة المالية. يعزز هذا النهج التحليلي قدرتنا على اكتشاف المخالفات المالية ومنعها ومكافحتها على مستوى العالم^(٢).

٧. المعايير والمبادئ التوجيهية الدولية

والمعايير والمبادئ التوجيهية الدولية حاسمة لتحديد الملكية المستفيدة ومكافحة الجرائم المالية. وهي توفر إطاراً للسلطات الوطنية لضمان الشفافية والمساءلة في المعاملات المالية عبر الحدود. وتعمل التوصيات الرئيسية كمخططات للولايات القضائية لوضع أطر قانونية تيسر تحديد الملكية المستفيدة والكشف عنها. من خلال تعزيز مواءمة السياسات، تسعى هذه التوصيات إلى سد الثغرات التي يستغلها المجرمون^(٣).

(1) Shu, X. & Ye, Y. (2023). Knowledge Discovery: Methods from data mining and machine learning. Social Science Research. [sciencedirect.com](https://www.sciencedirect.com)

(2) Alshirah, M., & Alshira'h, A. (2024). The impact of corporate ownership structure on corporate risk disclosure: evidence from an emerging economy. Competitiveness Review: An International Business Journal, 34(2), 370-395. [HTML]

(3) Emon, M. M. H., & Khan, T. (2023). The impact of cultural norms on sustainable entrepreneurship practices in SMEs of Bangladesh. Indonesian

تعد التدابير الاستباقية مثل العناية الواجبة المعززة وتحديد هوية العملاء والتحديثات المنتظمة لسجلات الملكية ضرورية للتوثيق المناسب في المعاملات المالية، مما يقلل من إخفاء الهوية الذي يساعد على الأنشطة غير المشروعة. إن التأكيد على التعاون الدولي يمكن البلدان من تبادل المعلومات والممارسات بشكل تعاوني، وتعزيز النزاهة المالية العالمية. بالإضافة إلى ذلك، تساعد القرارات التي تعزز المعايير الدولية والأطر التنظيمية على التصدي للجريمة المالية بفعالية^(١).

وتشدد القرارات على معالجة التدفقات المالية غير المشروعة من خلال حث البلدان على تنفيذ تحديد فعال للملكية المستفيدة من خلال التدابير التشريعية والإدارية. وهي تعزز الشفافية باعتبارها أساسية في مكافحة الفساد والتهرب الضريبي وغسل الأموال^(٢). وبالإضافة إلى ذلك، يشددون على أهمية المساعدة الفنية وبناء القدرات للبلدان لتطوير أنظمة قوية للملكية المستفيدة تسلط هذه المعايير الدولية الضوء على الحاجة إلى استراتيجية عالمية موحدة، حيث تتجاوز الجرائم المالية الحدود وتتطلب استجابات دولية منسقة لحماية نزاهة النظام المالي^(٣).

Journal of Innovation and Applied Sciences (IJIAS), 3(3), 201-209.
literacyinstitute.org

- (1) Ejiofor, O. E. (2023). A comprehensive framework for strengthening USA financial cybersecurity: integrating machine learning and AI in fraud detection systems. *European Journal of Computer Science and Information Technology*, 11(6), 62-83. [researchgate.net](https://www.researchgate.net)
- (2) Helfer, L. R., Rose, C., & Brewster, R. (2023). Flexible Institution Building in the International Anti-Corruption Regime: Proposing a Transnational Asset Recovery Mechanism. *American Journal of International Law*, 117(4), 559-600. [cambridge.org](https://www.cambridge.org)
- (3) Yeh, S. S. (2022). New financial action task force recommendations to fight corruption and money laundering. *Laws*. [mdpi.com](https://www.mdpi.com)

ثانيا: تحديات تنفيذ الملكية المستفيدة

يعد تحديد الملكية المستفيدة أمرا بالغ الأهمية لمكافحة الجرائم المالية مثل غسل الأموال والتهرب الضريبي. ومع ذلك، فإن التحديات تعوق التنفيذ الفعال. وتوجد حواجز قانونية وتنظيمية كبيرة، مع تباين القوانين الوطنية وعدم وجود إطار عالمي موحد يؤدي إلى نهج غير متسقة. تفتقر العديد من الولايات القضائية إلى الوضوح في تعريف الملكية المستفيدة^(١). علاوة على ذلك، غالبا ما تخفي هياكل الشركات المعقدة والصناديق الاستثمارية الملكية، مما يعقد إنشاء مسارات ملكية شفافة. تضعف الثغرات التشريعية الرقابة وتسمح للجهات الفاعلة غير المشروعة باستغلال الاختلافات التنظيمية عبر الحدود^(٢).

تؤدي القيود التكنولوجية إلى تفاقم هذه التحديات. تعتمد فعالية تحديد الملكية المستفيدة على قدرة التكنولوجيا الحالية على تتبع وتحليل مجموعات البيانات الكبيرة. تعاني العديد من البلدان من أنظمة قديمة وبنية تحتية رقمية ضعيفة^(٣). وتعوق قواعد البيانات المفككة والافتقار إلى قابلية التشغيل البيئي التحليل الشامل للتحقق من الملكية.

- (1) Bieler, S. A. (2022). Peeking into the house of cards: Money laundering, luxury real estate, and the necessity of data verification for the corporate transparency act's beneficial ownership Fordham J. Corp. & Fin. L.. fordham.edu
- (2) Ginting, J. & Chairunissa, A. T. (2021). ... the Financial Action Task Force (FATF) Recommendations in Realizing Beneficial Owners Transparency in Limited Companies to Prevent Money Laundering Criminal Pt. 2 J. Legal Ethical & Regul. Isses. [HTML]
- (3) Diraco, G., Rescio, G., Siciliano, P., & Leone, A. (2023). Review on human action recognition in smart living: Sensing technology, multimodality, real-time processing, interoperability, and resource-constrained processing. Sensors. mdpi.com

تحد مخاوف الخصوصية وقوانين حماية البيانات من مشاركة البيانات عبر الحدود. بالإضافة إلى ذلك، تثير التهديدات السيبرانية المعقدة مخاوف بشأن أمن المعلومات المالية، مما يزيد من مخاطر خروقات البيانات^(١).

يتطلب التغلب على هذه التحديات نهجا متعدد الأوجه لا يسد الفجوات القانونية والتنظيمية فحسب، بل يحتضن أيضا التطورات التكنولوجية. وتعد الجهود الدولية التعاونية والابتكار التكنولوجي ضروريين لتعزيز الشفافية والمساءلة، مما يمهد الطريق لإطار عمل أكثر قوة لتحديد الملكية المستفيدة. وينبغي أن يكون الهدف الجماعي هو ضمان ألا تؤدي الفجوات المستمرة إلى تقويض الجهود العالمية لإحباط الجرائم المالية، وحماية نزاهة النظام المالي^(٢).

ثالثا: العوائق القانونية والتنظيمية

تعيق الحواجز القانونية والتنظيمية تحديد الملكية المستفيدة. تتطلب المعركة العالمية ضد الجرائم المالية مثل غسل الأموال والتهرب الضريبي الشفافية في الكشف عن من يملك الكيانات القانونية ويتحكم فيها^(٣). ويؤدي اختلاف الأطر القانونية عبر الولايات القضائية إلى تعقيد إنشاء نظام واضح لتحديد الهوية. لدى العديد من البلدان

- (1) Ohene, E., Chan, A. P. C., Darko, A., & Nani, G. (2023). Navigating toward net zero by 2050: Drivers, barriers, and strategies for net zero carbon buildings in an emerging market. Building and environment. [\[HTML\]](#)
- (2) Yanamala, A. K. Y., & Suryadevara, S. (2023). Advances in data protection and artificial intelligence: Trends and challenges. International Journal of Advanced Engineering Technologies and Innovations, 1(01), 294-319. [academia.edu](#)
- (3) Wang, X., Wu, Y. C., Ji, X., & Fu, H. (2024). Algorithmic discrimination: examining its types and regulatory measures with emphasis on US legal practices. Frontiers in Artificial Intelligence. [frontiersin.org](#)

تعريفات والتزامات غير متسقة فيما يتعلق بالكشف عن الملكية المستفيدة، حيث ينفذ بعضها اللوائح بينما يفتقر البعض الآخر إلى قوانين شاملة، مما يخلق ثغرات قابلة للاستغلال^(١).

تنشأ الحواجز التنظيمية من التوتر بين حقوق الخصوصية واحتياجات الشفافية. تعد حماية البيانات الشخصية أمراً حيوياً في العديد من القوانين، مما يخلق تحدياً متوازناً بين الخصوصية الفردية والحاجة إلى شفافية الملكية. يجب على الحكومات إدارة قوانين الخصوصية المعقدة مع فرض لوائح صارمة للملكية المستفيدة. يصبح هذا أكثر صعوبة مع بطء الإصلاحات التشريعية ومستويات الالتزام المتفاوتة لمواءمة القوانين دولياً. وتعود مستويات التشجيع المختلفة لتدابير الملكية المستفيدة جهود التقييس العالمية^(٢).

غالباً ما تفتقر الأطر التنظيمية الحالية إلى آليات الامتثال لشفافية الملكية المستفيدة، مما يؤدي إلى ضعف عمليات التحقق والعقوبات. تعيق قيود الموارد والتكنولوجيا المحدودة قدرة الحكومات على مراقبة متطلبات الكشف وإنفاذها بفعالية. تزداد حدة هذه التحديات مع التطور السريع للمنتجات المالية، مما يسمح للأفراد بإخفاء الملكية. يعد التغلب على هذه الحواجز القانونية والتنظيمية أمراً حيوياً لتحسين تحديد ملكية المستفيدين وتعزيز جهود مكافحة الجرائم المالية العالمية^(٣).

- (1) Tzanaki, A. (2022). Varieties and mechanisms of common ownership: A calibration exercise for competition policy. *Journal of Competition Law & Economics*. oup.com
- (2) Solove, D. J. (2022). The limitations of privacy rights. *Notre Dame L. Rev.*. gwu.edu
- (3) Zaidan, E., & Ibrahim, I. A. (2024). AI governance in a complex and rapidly changing regulatory landscape: A global perspective. *Humanities and Social Sciences Communications*, 11(1), 1-18. nature.com

رابعاً: القيود التكنولوجية

ويعد تحديد ملكية المستفيدين أمراً بالغ الأهمية لمكافحة الجرائم المالية، ومع ذلك فإن القيود التكنولوجية تعوق التنفيذ الفعال. وتعوق التناقضات في أشكال البيانات ومعاييرها عبر الولايات القضائية تبادل المعلومات بين الهيئات التنظيمية والمؤسسات المالية. تعتمد العديد من المناطق على أنظمة قديمة تفتقر إلى قابلية التشغيل البيئي، مما يعقد التتبع الدولي للملكية المستفيدة. يخلق تعقيد وحجم البيانات في هياكل الملكية داخل الشبكات المالية العالمية تحديات إضافية. تستخدم مخططات غسل الأموال المتطورة طبقات من الشركات الوهمية والكيانات الأخرى لإخفاء الملكية الحقيقية، بينما تكافح تحليلات البيانات الحالية مع مجموعات البيانات المعقدة^(١). يواجه التعلم الآلي والذكاء الاصطناعي صعوبات في تفسير الوثائق القانونية المعقدة واكتشاف أنماط النشاط غير المشروع. يزيد الإدخال اليدوي للبيانات من مخاطر الخطأ البشري، مما يقوض دقة تحديد الملكية. تحديات الأمن السيبراني تحد من القدرات التكنولوجية. في حين أن حماية البيانات الحساسة أمر بالغ الأهمية، إلا أن العديد من الأنظمة تفتقر إلى تدابير أمنية قوية، مما يهدد السرية وردع مشاركة المعلومات. قد تقدم الابتكارات حلاً، لكن الاستثمارات الكبيرة في تحديث البنية التحتية وتعزيز التعاون ضرورية. وستؤدي معالجة هذه الثغرات التكنولوجية إلى تعزيز التحديد العالمي للملكية المستفيدة وتعزيز الجهود المبذولة لمكافحة الجرائم المالية^(٢).

- (1) Pargaonkar, S. (2023). A comprehensive review of performance testing methodologies and best practices: software quality engineering. International Journal of Science and Research (IJSR), 12(8), 2008-2014. [researchgate.net](https://www.researchgate.net)
- (2) Katari, A. & Ankam, M. (2022). Data Governance in Multi-Cloud Environments for Financial Services: Challenges and Solutions. Educational Research (IJMCR). [academia.edu](https://www.academia.edu)

المطلب الثاني

توصيات تفعيل العلاقة بين الملكية المستفيدة ومكافحة الجرائم المالية

لا شك أن قرارات الأمم المتحدة حاسمة في إنشاء أطر دولية لمكافحة الجرائم المالية من خلال التركيز على تنظيم الملكية المستفيدة. وتعمل هذه القرارات كأدوات ملزمة أو استشارية، تحت الدول على اتخاذ تدابير لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتدفقات المالية غير المشروعة. من خلال تعزيز الشفافية، تعزز قرارات الأمم المتحدة التعاون العالمي لمنع إساءة استخدام الكيانات القانونية، مثل الشركات الوهمية، التي تخفي المتحكمين الحقيقيين في الأصول أو المعاملات. يتجاوز تأثيرها السياسة^(١)، ويؤثر على القوانين المحلية، والإنفاذ، والتحقيقات عبر الحدود^(٢).

قرار صدر بعد هجمات ١١ سبتمبر/أيلول يفوض الدول بتجريم تمويل الإرهاب وتجميد الأموال ذات الصلة. ويسلط الضوء على الحاجة إلى تحديد المالكين المستفيدين لتعطيل الشبكات المالية للإرهاب. بالإضافة إلى ذلك، تتطلب القرارات المتعلقة بالعقوبات من الدول الأعضاء تعزيز الضوابط المالية لمنع الاستغلال

(1) Pomerance, M. (2024). Self-determination in law and practice: the new doctrine in the United Nations. [HTML]

(2) World Health Organization, UNEP United Nations Environment Programme, & World Organisation for Animal Health. (2022). One health joint plan of action (2022–2026): working together for the health of humans, animals, plants and the environment. World Health Organization. [google.com](https://www.who.int/publications/m/item/one-health-joint-plan-of-action-2022-2026)

غير المشروع، مع التأكيد على أن التعتيم المالي يدعم المؤسسات الإجرامية ويهدد الأمن الدولي^(١).

تعمل قرارات الأمم المتحدة كمحفزات للتعاون متعدد الأطراف من خلال وضع معايير مشتركة تشجع الدول على إعطاء الأولوية لشفافية الملكية المستفيدة^(٢). وفي حين أن التنفيذ يختلف، فإن التوافق بموجب توجيهات الأمم المتحدة يضغط على التنفيذ. ويكون هذا أكثر فعالية عندما تتزامن القرارات مع مبادرات دولية أخرى. تعمل هذه الأدوات معا على ردع الجرائم المالية والكشف عن نقاط الضعف في الأنظمة المالية العالمية، مما يجعل قرارات الأمم المتحدة حيوية للحفاظ على النزاهة والمساءلة والشفافية على الصعيد الدولي^(٣).

أولاً: أفضل الممارسات للتنفيذ الفعال

يتطلب التنفيذ الفعال لتحديد ملكية المستفيدين في مكافحة الجرائم المالية نهجا متعدد الأبعاد مع أطر تنظيمية قوية وآليات تحقق وتعاون دولي. يجب على الولايات القضائية أن تحدد الملكية المستفيدة بوضوح لمنع الاستغلال من قبل المجرمين، مع مراعاة عتبات الملكية والآثار المترتبة على السيطرة غير المباشرة. وينبغي للهيئات التنظيمية أن توفر مبادئ توجيهية شاملة للمؤسسات المالية، مما يعزز الاتساق في عمليات تحديد الهوية والتحقق. ويعد التدريب المستمر لموظفي الامتثال أمرا حيويا،

- (1) Haberly, D. & Wójcik, D. (2022). Sticky power: Global financial networks in the world economy. open.org
- (2) Fernando, F. & Berkhout, M. R. (2022). Unmasking control: A guide to beneficial ownership transparency. [\[HTML\]](#)
- (3) Yeh, S. S. (2023). The Anticorruption Protocol to the United Nations Convention against Corruption Beneficial Owner Rule. Laws. mdpi.com

حيث يغطي تكتيكات الجرائم المالية المتطورة لتعزيز الكشف عن الأنشطة المشبوهة. يمكن للتقنيات المتقدمة تحسين دقة وسرعة اكتشاف الملكية، والكشف عن شبكات المعاملات المعقدة التي تفوتها الطرق التقليدية. بالإضافة إلى ذلك، فإن تعزيز التعاون الدولي أمر ضروري، لأن الجرائم المالية غالباً ما تعبر الحدود. ويجب على البلدان أن تنسق نهج الشفافية، وتقاسم قواعد البيانات، ووضع اتفاقات لتبادل المعلومات لمواجهة سوء السلوك المالي العالمي بفعالية. يعزز التعاون بين القطاعين العام والخاص تبادل البيانات، مما يؤدي إلى استراتيجيات أكثر كفاءة لمكافحة الجرائم المالية من خلال تحديد ملكية المستفيدين. يضمن اعتماد هذه الممارسات إطاراً مرناً يتكيف مع المشهد المالي العالمي المتغير، والحماية من الاحتيال وتعزيز نزاهة النظام المالي في جميع أنحاء العالم^(١).

لقد خطت البلدان في السنوات الأخيرة- أشواطاً كبيرة في الاعتراف بالملكية المستفيدة كتدبير رئيسي لمكافحة الجرائم المالية. تبنت بلدان مختلفة مناهج فريدة تستند إلى سياقاتها القانونية والاقتصادية والثقافية، مما يساهم في فهم أوسع لأفضل الممارسات والتحديات المستمرة. تبرز المملكة المتحدة من خلال سجل الأشخاص ذوي التحكم الكبير الذي تم إطلاقه في عام ٢٠١٦، وهي خطوة رائدة نحو الشفافية التي تتطلب من الشركات الكشف عن الأفراد الذين يتمتعون بسيطرة كبيرة. وقد أظهر هذا النموذج أن وصول الجمهور إلى معلومات الملكية المستفيدة يمكن أن يكافح بفعالية التدفقات المالية غير المشروعة، مدعوماً بمبادئ توجيهية للامتثال وآليات الإنفاذ. ومع ذلك، لا تزال هناك

(1) Pistone, P., Nogueira, J., Turina, A., & Lazarov, I. (2021). Abuse through the Use of Shell Companies and Arrangements for Tax Purposes in the European Union: Feedback on the EU Consultation by the IBFD Task Force on Int'l Tax Stud.. [HTML]

تحديات، لا سيما في ضمان دقة البيانات والتنقل في هياكل الملكية المعقدة التي قد تخفي المستفيدين الحقيقيين. في المقابل^(١)، يركز مسار المكسيك على التعاون الداخلي للوكالات أكثر من الوصول العام. في عام ٢٠١٩، أنشأت المكسيك سجلا للملكية المستفيدة لكيانات حكومية محددة، بهدف تعزيز جهودها لمكافحة غسل الأموال. يعطي نموذج الوصول المقيد هذا الأولوية للتعاون بين الوكالات ويعتمد على شبكة الاستخبارات الخاصة بإنفاذ القانون، مما يضمن بقاء البيانات الحساسة مخفية عن الجمهور. وفي حين أن هذا يعزز المساءلة الداخلية، فإنه يخاطر بعدم كفاية الرقابة الخارجية، وهو أمر حيوي لمنع الهيمنة التنظيمية وبناء الثقة الدولية في النظام. يكشف فحص دراسات الحالة هذه عن التوتر بين الشفافية العامة والخصوصية. ولا يعتمد التحديد الفعال للملكية المستفيدة على التشريعات فحسب، بل يعتمد أيضا على القدرة على الحوكمة والبيئة السياسية - القانونية. توفر الخيارات التي تتخذها هذه الدول رؤية قيمة حول تحقيق التوازن بين هذه العوامل، مما يسلط الضوء على التفاعل الدقيق الضروري لمكافحة الجرائم المالية بشكل فعال. وقد يوفر الجمع بين نماذج الجمهور ونموذج الوصول المقيد إطارا متناغما للبلدان التي تسعى إلى تعزيز التدابير التنظيمية مع تلبية الاحتياجات المحلية^(٢).

ثانيا: توصيات الأمم المتحدة

لا شك أن التوصيات حاسمة في مكافحة الجريمة المالية على الصعيد العالمي، ولا سيما في تحديد الملكية المستفيدة. وتوفر هذه المبادئ التوجيهية، بوصفها السلطة

(1) Brun, J. P., Sotiropoulou, A., Gray, L., Scott, C., & Stephenson, K. M. (2021). Asset recovery handbook: a guide for practitioners. World Bank Publications. [google.com](https://www.google.com)

(2) Aziani, A., Ferwerda, J., & Riccardi, M. (2022). Who are our owners? Exploring the ownership links of businesses to identify illicit financial flows. European Journal of Criminology, 19(6), 1542-1573. [sagepub.com](https://www.sagepub.com)

الدولية المعنية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، إطارا للكشف عن الأنشطة المالية غير المشروعة ومنعها. وتشدد على أهمية الشفافية وتتطلب من المؤسسات المالية تحديد المالكين المستفيدين من الحسابات والأصول والتحقق منها بدقة. هذه الشفافية حيوية للحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والتي غالبا ما تستخدم هياكل ملكية معقدة لإخفاء هويات المتحكمين والمستفيدين الحقيقيين^(١).

وتركز إحدى التوصيات على شفافية الملكية المستفيدة للكيانات القانونية، وتلزم البلدان بتزويد السلطات بإمكانية الوصول الدقيق في الوقت المناسب إلى معلومات الملكية للتصدي للتمويل غير المشروع. يقترح المدافعون إنشاء سجلات مركزية أو طرق بديلة لإنفاذ القانون للحصول على بيانات الملكية الحيوية^(٢). بالإضافة إلى ذلك، تؤكد هذه التوصيات على نهج قائم على المخاطر، مما يشجع الولايات القضائية على تكييف الاستراتيجيات لمواطن ضعفها الفريدة في الأنظمة والتشريعات المالية لتعزيز المرونة المالية العالمية^(٣).

وتؤكد توصية أخرى على العناية الواجبة للعملاء، وتتطلب من المؤسسات المالية جمع معلومات كافية ليس فقط عند فتح الحساب ولكن أيضا في جميع أنحاء العلاقة

- (1) Nicholls, J., Kuppa, A., & Le-Khac, N. A. (2021). Financial cybercrime: A comprehensive survey of deep learning approaches to tackle the evolving financial crime landscape. *Ieee Access*. [iee.org](https://www.ieee.org)
- (2) Aksoy, M., Yilmaz, M. K., Topcu, N., & Uysal, Ö. (2021). The impact of ownership structure, board attributes and XBRL mandate on timeliness of financial reporting: evidence from Turkey. *Journal of Applied Accounting Research*, 22(4), 706-731. [researchgate.net](https://www.researchgate.net)
- (3) Indrajit, A., Van Loenen, B., Jaya, V. E., Ploeger, H., Lemmen, C., & van Oosterom, P. (2021). Implementation of the spatial plan information package for improving ease of doing business in Indonesian cities. *Land use policy*, 105, 105338. [sciencedirect.com](https://www.sciencedirect.com)

التجارية، مما يضمن التكيف المستمر مع المخاطر المتغيرة^(١). العلاقة بين العناية الواجبة للعميل والملكية المستفيدة أمر بالغ الأهمية. إنه يضمن للمؤسسات التحقق ليس فقط من هويات أصحاب الحسابات الاسمية ولكن أيضا فحص المراقبين والمستفيدين النهائيين. وعند تنفيذها بفعالية، تعزز هذه الآليات الدفاعات ضد الجرائم المالية، وتعزز الثقة والاستقرار في المشهد المالي الدولي. ويدل الالتزام العالمي بهذه المعايير على التزام موحد بتعزيز النزاهة ومنع الاستغلال المالي من قبل الشبكات غير المشروعة^(٢).

وتعمل الجهود المبذولة لتحديد الملكية المستفيدة كحجر زاوية في مكافحة الجرائم المالية، ولكن هذه المساعي تتطلب نهجا متعدد الأوجه ينطوي على التعاون عبر مختلف القطاعات والحدود. تعمل الجهود التعاونية على تضخيم فعالية تحديد الملكية المستفيدة من خلال تجميع الموارد والخبرات والذكاء. وتؤدي المنظمات الدولية أدوارا محورية في توحيد الممارسات وتعزيز التعاون بين البلدان. وتساعد مبادئها التوجيهية على إنشاء أطر تنظيمية موحدة تعزز الشفافية وتمكن من تبادل المعلومات عبر الحدود، وهو أمر ضروري لتتبع الأنشطة المالية غير المشروعة^(٣).

- (1) Sultan, N., Mohamed, N., & Hussain, D. (2023). Tax amnesty schemes, anti-money laundering regulations and customer due diligence by financial institutes: an evaluation of the implementation issues in Pakistan. *Qualitative Research in Financial Markets*, 15(3), 534-550. [HTML]
- (2) Chitimira, H. (2021). An exploration of the current regulatory aspects of money laundering in South Africa. *Journal of Money Laundering Control*. academia.edu
- (3) Ononiwu, M. I., Onwuzulike, O. C., & Shitu, K. (2024). Comparative analysis of customer due diligence and compliance: Balancing efficiency with regulatory requirements in the banking sectors of the United States and Nigeria. *World Journal of Advanced Research and Reviews*, 23(3), 475-491. wjarr.co.in

ولو نظرنا إلى الصعيد الوطني، فالتعاون بين الوكالات الحكومية والمؤسسات المالية والمنظمات غير الحكومية يعد أمراً ضرورياً لوضع استراتيجية متماسكة لمكافحة الجرائم المالية. والمؤسسات المالية ذات أهمية خاصة، لأنها تعمل كنقاط اتصال أولية لتحديد الأنشطة المشبوهة. من خلال التعاون مع وكالات إنفاذ القانون وتبادل البيانات، يتم تشكيل شبكة أقوى يمكنها اكتشاف وردع الممارسات الخادعة بسهولة أكبر. علاوة على ذلك، يساعد تكامل التكنولوجيا المتقدمة، مثل blockchain والذكاء الاصطناعي، في تحليل مجموعات البيانات الضخمة للكشف عن هياكل الملكية المخفية بكفاءة. وتمتد الجهود التعاونية أيضاً إلى الشراكات بين القطاعين العام والخاص، والتي تستفيد من نقاط القوة في كلا القطاعين لتحسين أساليب جمع البيانات والقدرات التحليلية^(١).

ومع ذلك، فإن نجاح هذه الجهود التعاونية يعتمد بشكل كبير على الثقة ومواءمة المصالح بين الكيانات المشاركة. يتطلب التعاون الفعال الشفافية والتواصل والاستعداد لمواجهة التحديات مثل مخاوف خصوصية البيانات والآثار الجيوسياسية. ويتضمن النهج الشامل مبادرات بناء القدرات التي تعزز مهارات وفهم أصحاب المصلحة في مختلف الولايات القضائية، مما ييسر استجابة موحدة للجرائم المالية. وبالتالي، فإن المساعي التعاونية لا تعزز تحديد الملكية المستفيدة فحسب، بل تجسد أيضاً استراتيجية جوهرية لمواجهة المشهد المعقد والمتطور للجريمة المالية^(٢).

(1) Ejiofor, O. E. (2023). A comprehensive framework for strengthening USA financial cybersecurity: integrating machine learning and AI in fraud detection systems. *European Journal of Computer Science and Information Technology*, 11(6), 62-83. [researchgate.net](https://www.researchgate.net)

(2) Gupta, A., Dwivedi, D. N., & Shah, J. (2023). Overview of money laundering. In *Artificial Intelligence Applications in Banking and Financial*

ثالثاً: دور المؤسسات المالية

إن مكافحة الجرائم المالية لها مشهد معقد، وفيه تعمل المؤسسات المالية كلاعبين محوريين، وتتمتع بنفوذ كبير من خلال أطرها التشغيلية ومسؤولياتها التنظيمية. دورهم متعدد الأوجه، ويتشابك مع تعقيدات الامتثال القانوني وإدارة المخاطر والحفاظ على النزاهة المالية. ومن خلال تحديد ورصد الملكية المستفيدة بنشاط، تصبح المؤسسات المالية مفيدة في الكشف عن المعاملات المالية غير الشفافة ومنع الأنشطة غير المشروعة. يمكن للكيانات مثل البنوك وشركات الاستثمار وشركات التأمين الاستفادة من وصولها إلى كميات هائلة من معلومات العملاء وبيانات المعاملات لتمييز الأنماط التي تشير إلى غسل الأموال والاحتيال وسوء السلوك المالي الآخر^(١).

يدور أحد الجوانب الحاسمة لدورهم حول تنفيذ أنظمة قوية للعناية الواجبة وبرتوكولات اعرف عميلك. تم تصميم هذه الأنظمة للتحقق من هويات العملاء وتقييم المخاطر المرتبطة بحساباتهم، وبالتالي تعزيز بيئة مقاومة للتلاعب من قبل الجهات الفاعلة غير المشروعة. يتيح تنفيذ عمليات العناية الواجبة الصارمة للمؤسسات اكتشاف التناقضات في معلومات العملاء والاحتفاظ بسجلات شاملة يمكن أن تكون لا تقدر بثمن للتحقيقات التي تجريها السلطات التنظيمية. وعلاوة على ذلك، فإن المؤسسات المالية مكلفة بالوفاء بالتزامات الإبلاغ، التي تستلزم إبلاغ السلطات المختصة بالأنشطة المشبوهة. هذه التقارير حيوية لتجميع أنماط أكبر من السلوك الإجرامي التي تمتد إلى ما

Services: Anti Money Laundering and Compliance (pp. 1-11). Singapore: Springer Nature Singapore. [HTML]

- (1) Turksen, U., Benson, V., & Adamyk, B. (2024). Legal implications of automated suspicious transaction monitoring: enhancing integrity of AI. Journal of Banking Regulation. [springer.com](https://www.springer.com)

هو أبعد من المعاملات الفردية، وبالتالي تمكين وكالات إنفاذ القانون من التصرف بشكل حاسم ضد شبكات الجريمة المالية المنظمة^(١).

إن المشاركة الاستباقية للمؤسسات المالية في تحديد الملكية المستفيدة لا تساعد فقط في الالتزام بالمعايير والأنظمة الدولية ولكن أيضا تعزز سمعة رأسمالها وثقتها بين أصحاب المصلحة. ومن خلال إدماج الشفافية والمساءلة في عملياتها، تساهم المؤسسات بشكل كبير في الجهود العالمية الرامية إلى إنشاء نظام مالي آمن ومنصف. والتزاماتها ليست تنظيمية فحسب، بل تتماشى مع المهمة الأوسع نطاقا المتمثلة في حماية النسيج الاقتصادي، وبالتالي التخفيف من المخاطر التي يمكن أن تزعزع استقرار النظام البيئي المالي الأوسع^(٢).

رابعاً: متطلبات العناية الواجبة

إن من المعلوم أن العناية الواجبة ضرورية لمنع الجرائم المالية، ولا سيما في تحديد الملكية المستفيدة. يجب على المؤسسات المالية بذل العناية الواجبة الشاملة للكشف عن هياكل الملكية المعقدة التي تخفي المستفيدين الحقيقيين. هذا ينطوي على أكثر من مجرد التحقق من الهويات. يتعلق الأمر باختراق طبقات الشركات للعثور على من يسيطرون. تتطلب هذه المهمة جمع معلومات متنوعة للامتثال للمعايير القانونية، وتقليل

- (1) Boda, V. V. R., & Immaneni, J. (2022). Optimizing CI/CD in Healthcare: Tried and True Techniques. *International Journal of Emerging Research in Engineering and Technology*, 3(2), 28-38. ijeret.org
- (2) Addy, W. A., Ugochukwu, C. E., Oyewole, A. T., Ofodile, O. C., Adeoye, O. B., & Okoye, C. C. (2024). Predictive analytics in credit risk management for banks: A comprehensive review. *GSC Advanced Research and Reviews*, 18(2), 434-449. researchgate.net

مخاطر غسل الأموال وسوء السلوك المالي. ويشهد المشهد التنظيمي تطوراً، مما يطالب المؤسسات بوجود أنظمة ديناميكية وتعزيز العناية الواجبة للعملاء المعرضين لمخاطر عالية، بما في ذلك المراقبة المستمرة بعد إقامة علاقات مع العملاء. يجب على المؤسسات التحقق من نسب الملكية وحقوق التصويت والتأثيرات غير الرسمية على القرارات. تضيف المعاملات عبر الحدود تعقيداً، مما يتطلب الالتزام بقوانين الولاية القضائية المختلفة. يجب على المؤسسات استخدام تقنيات مثل تحليلات البيانات والتعلم الآلي لتحليل مجموعات البيانات الكبيرة وتحديد الحالات الشاذة والتنبؤ بالمخاطر. إن دمج العناية الواجبة في العمليات يعزز المساءلة، ويضع المؤسسات كمدافعين استباقيين ضد الجرائم الاقتصادية. يعزز هذا النهج نزاهة النظام المالي ويبني الثقة مع أصحاب المصلحة، ويعزز الشفافية مع المنظمين والعملاء والجمهور. وبفضل الأدوات المختلفة، تلعب المؤسسات دوراً حاسماً في مكافحة الجرائم المالية على الصعيد العالمي، مما يؤدي إلى تعطيل الشبكات الإجرامية التي تستغل النظام. وبالتالي، فإن العناية الواجبة ليست مجرد امتثال. وهي وظيفة استراتيجية ضرورية لمكافحة الجرائم المالية⁽¹⁾.

وأما في مجال التنظيم المالي، فتعمل التزامات الإبلاغ كآلية حاسمة للكشف عن الملكية المستتيدة، مما يساعد في نهاية المطاف في مكافحة الجرائم المالية. تتطلب هذه الالتزامات من المؤسسات المالية الكشف عن معلومات حول المالكين الحقيقيين للأصول والحسابات. ومن خلال التوثيق والتقارير الدقيقة، فإنها تساعد على خلق شفافية تردع الأنشطة غير المشروعة مثل غسل الأموال والتهرب الضريبي وتمويل الإرهاب. والمؤسسات المالية مكلفة بتقديم تقارير منتظمة إلى الهيئات التنظيمية ذات الصلة،

(1) Haque, A. K. M. B., Bhushan, B., & Dhiman, G. (2022). Conceptualizing smart city applications: Requirements, architecture, security issues, and emerging trends. Expert Systems. [HTML]

تتضمن تفاصيل المعاملات التي قد تبدو مشبوهة أو تتجاوز الحدود الحدودية التي تدل على سلوك غير قانوني محتمل^(١).

يمتد مفهوم التزامات الإبلاغ إلى ما هو أبعد من مجرد الامتثال الحكومي؛ إنه جزء معقد من إطار عمل أكبر مصمم لتعزيز النزاهة المالية. يجبر هذا التدقيق الدؤوب المؤسسات على الحفاظ على ممارسات قوية لحفظ السجلات، مما يتطلب في كثير من الأحيان أنظمة تكنولوجية متقدمة قادرة على المراقبة وتحليل البيانات في الوقت الفعلي. ويؤكد مواءمة المعايير الدولية أيضا الطابع الواسع لهذه الواجبات، ويحث الولايات القضائية في جميع أنحاء العالم على اعتماد آليات إبلاغ فعالة. علاوة على ذلك، فإن التآزر بين التزامات الإبلاغ وعمليات العناية الواجبة يضخم القدرة على تتبع هياكل الملكية إلى أصحابها المستفيدين النهائيين، وبالتالي الكشف عن الكيانات التي تحاول إخفاء بصماتها المالية^(٢).

والأهم من ذلك، يمكن أن يختلف اتساع وعمق هذه الالتزامات اختلافا كبيرا بين المناطق، حيث تنفذ بعض الدول أطرا صارمة تتطلب إفصاحا واسعا، بينما يحتفظ البعض الآخر ببروتوكولات أكثر تساهلا. وكثيرا ما يؤثر هذا التفاوت على فعالية التزامات الإبلاغ في مكافحة الجرائم المالية، مما يؤكد أهمية الإصلاح والتكيف المستمرين للتصدي للتهديدات الناشئة. أضاف ظهور العملات الرقمية والأدوات المالية المتطورة طبقات من التعقيد تتطلب التقارير للتطور جنبا إلى جنب مع المشهد المالي.

(1) Adu, D. A. (2022). Sustainable banking initiatives, environmental disclosure and financial performance: The moderating impact of corporate governance mechanisms. *Business Strategy and the Environment*. wiley.com

(2) Lashitew, A. A. (2021). Corporate uptake of the Sustainable Development Goals: Mere greenwashing or an advent of institutional change?. *Journal of International Business Policy*. ssrn.com

ولذلك، يصبح تنفيذ التزامات الإبلاغ القوية أمرا بالغ الأهمية، ليس فقط في ضمان الامتثال ولكن أيضا في حماية سلامة النظام المالي من التهديدات الناشئة^(١).

خامسا: الاتجاهات المستقبلية في تحديد الملكية المستفيدة

ترتيا على ما سبق، وفي المشهد المتطور لمنع الجرائم المالية، يعد تحديد الملكية المستفيدة أمرا بالغ الأهمية، ويتطلب إحراز تقدم لمكافحة الأنشطة غير المشروعة المعقدة. وبالنظر إلى المستقبل، تتأثر عملية تحديد الهوية هذه بالاتجاهات والحلول التي تهدف إلى تعزيز الشفافية والمساءلة والتعاون عبر الولايات القضائية. مفتاح هذه التطورات هو تكامل تقنيات مثل الذكاء الاصطناعي و blockchain. يمكن ل الذكاء الاصطناعي أتمتة تحليل البيانات الضخمة، مما يزيد من الدقة والسرعة في تحديد المالكين المستفيدين. توفر Blockchain دفتر أستاذ آمن وغير قابل للتغيير لضمان شفافية البيانات وتقليل مخاطر التلاعب وتحسين الوصول إلى معلومات الملكية الأساسية للمنظمين والمؤسسات المالية^(٢).

يواجه تنفيذ هذه التقنيات تحديات يجب معالجتها. الأطر التنظيمية والتعاون الدولي ضروريان لتحديد الملكية المستفيدة بنجاح. ومواءمة المعايير العالمية أمر ضروري لمكافحة الجرائم المالية العابرة للحدود الوطنية بفعالية. يجب على الهيئات الدولية والحكومات الوطنية تعزيز اللوائح الحالية من خلال دمج التطورات التكنولوجية مع حماية الخصوصية والبيانات. هناك حاجة ملحة للتعاون بين البنوك والحكومات

(1) Hu, Y., Bai, W., Farrukh, M., & Koo, C. K. (2023). How does environmental policy uncertainty influence corporate green investments?. *Technological Forecasting and Social Change*, 189, 122330. [HTML]

(2) Dornbierer, A. (2021). Illicit enrichment: A guide to laws targeting unexplained wealth. [google.com](https://www.google.com)

وشركات التكنولوجيا لتطوير أطر لمشاركة البيانات بسلاسة - وهي خطوة أساسية لمعالجة هياكل الملكية الخفية في اقتصاد معلوم. ويمكن للمبادرات التعاونية أن تعزز نظم الامتثال والتدابير الوقائية ضد الجرائم المالية، مع التركيز على النمو المستدام والنزاهة في النظم المالية في جميع أنحاء العالم. سيتوقف مستقبل تحديد الملكية المستفيدة على الموازنة بين الابتكار والتنظيم لردع الجرائم المالية على مستوى العالم^(١).

ويزداد الاعتراف بتحديد الملكية المستفيدة باعتباره عنصرا حاسما في مكافحة الجرائم المالية. وتعيد الاتجاهات الناشئة تشكيل عملية تحديد الهوية هذه، ولا سيما متطلبات توحيد الشفافية على الصعيد العالمي. وتدفع المبادرات الدولية من أجل اتباع نهج متماسك بين البلدان للتصدي للجريمة المالية بفعالية. تهدف هذه الجهود إلى سد الثغرات، وضمان بقاء معلومات الملكية المفيدة دقيقة وحديثة وموثوقة عبر الولايات القضائية المختلفة^(٢).

اتجاه آخر هو دمج التكنولوجيا المتقدمة في عمليات تحديد الملكية المفيدة. يتم الاستفادة من تقنيات مثل blockchain والذكاء الاصطناعي لتعزيز دقة وسرعة وأمن سجلات الملكية. تقدم Blockchain وعا بسجلات غير قابلة للتغيير وسلاسل معاملات شفافة، مما يوفر لأصحاب المصلحة بيانات موثوقة حول هياكل الملكية. يمكن أن يساعد الذكاء الاصطناعي في تحليل كميات هائلة من البيانات للكشف عن شبكات الملكية

(1) Williamson, S. M. & Prybutok, V. (2024). Balancing privacy and progress: a review of privacy challenges, systemic oversight, and patient perceptions in AI-driven healthcare. Applied Sciences. [mdpi.com](https://doi.org/10.3390/app141810000)

(2) Nicholls, J., Kuppa, A., & Le-Khac, N. A. (2021). Financial cybercrime: A comprehensive survey of deep learning approaches to tackle the evolving financial crime landscape. Ieee Access. [ieee.org](https://doi.org/10.1109/ACCESS.2021.3081111)

المعقدة التي قد تظل مخفية. ولا تعمل هذه القفزة التكنولوجية على تبسيط عمليات الامتثال فحسب، بل تعزز أيضا قدرة المؤسسات المالية والهيئات التنظيمية على الكشف عن الأنشطة غير المشروعة وردعها بفعالية^(١).

تعد خصوصية البيانات وأمانها اتجاها حاسما حيث تصبح سجلات الملكية المستفيدة أكثر شفافية. تعد حماية المعلومات الحساسة أمرا ضروريا، مما يتطلب تدابير قوية للأمن السيبراني وإرشادات واضحة بشأن الوصول إلى البيانات. يركز المنظمون والمؤسسات على حلول التشفير المتقدمة والتخزين الآمن لحماية المعلومات والحفاظ على ثقة أصحاب المصلحة. وهذا يؤكد الحاجة إلى الحوار المستمر بين الهيئات التنظيمية والمؤسسات المالية وأصحاب المصلحة للتكيف مع التهديدات المتطورة والتغيرات التكنولوجية، والاستجابة للتعقيد المتزايد للجرائم المالية العالمية^(٢).

ولمكافحة الجرائم المالية بفعالية، من الأهمية بمكان تنفيذ سجلات عالمية موحدة لتحديد ملكية المستفيدين^(٣). ومن شأن هذه السجلات أن تحسن الشفافية وإمكانية الوصول، مما يجعل من الصعب على الجهات غير المشروعة الاستفادة من الثغرات

-
- (1) Aoun, A., Ilinca, A., Ghandour, M., & Ibrahim, H. (2021). A review of Industry 4.0 characteristics and challenges, with potential improvements using blockchain technology. *Computers & Industrial Engineering*, 162, 107746. [\[HTML\]](#)
 - (2) Wenhua, Z., Qamar, F., Abdali, T. A. N., Hassan, R., Jafri, S. T. A., & Nguyen, Q. N. (2023). Blockchain technology: security issues, healthcare applications, challenges and future trends. *Electronics*, 12(3), 546. [mdpi.com](#)
 - (3) Albshaier, L., Almarri, S., & Hafizur Rahman, M. M. (2024). A review of blockchain's role in E-Commerce transactions: Open challenges, and future research directions. *Computers*. [mdpi.com](#)

التنظيمية. ومن شأن التحديثات المنتظمة وعمليات التحقق الصارمة أن تعزز الموثوقية، وتساعد مؤسسات إنفاذ القانون والمؤسسات المالية في التصدي للجرائم المحتملة. كما أن التعاون الدولي وتبادل المعلومات ضروريان أيضا. يجب على البلدان إنشاء أطر قانونية تمكن من التعاون عبر الحدود لمواجهة تحديات الولاية القضائية التي يستغلها المجرمون. يمكن أن يؤدي استخدام معاهدات المساعدة القانونية المتبادلة إلى تحسين الرقابة العالمية مع معالجة أوجه عدم الاتساق في قوانين حماية البيانات، وتحقيق التوازن بين الخصوصية والشفافية. يعزز هذا النهج الإجراءات في الوقت المناسب ويعزز الثقة بين الدول، وهو أمر ضروري لتفكيك الشبكات المالية الإجرامية المتطورة. بالإضافة إلى ذلك، يعد تعزيز قدرة الكيانات الخاضعة للتنظيم مثل البنوك ومقدمي الخدمات أمرا حيويا. تعمل ممارسات العناية الواجبة القوية والهيئات التنظيمية الممكنة ذات القدرات العقابية كرادع ضد الجرائم. سيتمكن الاستثمار في التكنولوجيا، مثل الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي، من تحليل أنماط البيانات لاكتشاف الأنشطة المالية غير المنتظمة. ومن خلال دمج هذه التدابير في أطر السياسات، يمكننا تعزيز نزاهة الأنظمة المالية، وجعل شفافية الملكية المستفيدة أداة حاسمة ضد غسل الأموال والتهرب الضريبي^(١).

(1) Akram, W., Joshi, R., Haider, T., Sharma, P., Jain, V., Garud, N., & Singh, N. (2024). Blockchain technology: A potential tool for the management of pharma supply chain. *Research in Social and Administrative Pharmacy*, 20(6), 156-164. [researchgate.net](https://www.researchgate.net)

خاتمة الدراسة

يلعب تحديد الملكية المستفيدة دورا محوريا في المعركة المعاصرة ضد الجرائم المالية. مع تزايد تعقيد الأنظمة المالية وعولمتها، يمكن أن يوفر التعتيم الذي يحيط بهياكل الملكية في كثير من الأحيان أرضا خصبة للأنشطة غير المشروعة مثل غسل الأموال والتهرب الضريبي وتمويل الإرهاب. وخلال المحاضرة، ثبت أن معلومات الملكية الشفافة ليست مجرد مطلب تقني، بل هي عنصر أساسي في الحفاظ على سلامة النظام المالي. تتمثل إحدى النقاط الرئيسية المستخلصة من الأقسام السابقة في التركيز على التداعيات متعددة الأبعاد لعدم كفاية تحديد الملكية المستفيدة. بدون تدابير صارمة لتحديد الهوية، يمكن للمؤسسات الإجرامية استغلال ثغرات النظام، باستخدام شركات وهمية مجهولة لتعتيم المعاملات غير القانونية. والنتيجة هي شبكة معقدة تمتد إلى ما وراء الحدود الوطنية، مما يتحدى السلطات لتعقب أصول الأموال غير المشروعة وتدققها. في ضوء هذه الاعتبارات، يعد تنفيذ سجلات قوية للملكية المستفيدة أمرا بالغ الأهمية. وهذه السجلات، التي يعززها التعاون الدولي والامتثال للأطر التنظيمية، تعمل كأدوات لا تقدر بثمن للمنظمين الماليين ووكالات إنفاذ القانون. وعلاوة على ذلك، من أجل مكافحة الجرائم المالية حقا، من الضروري تنسيق الجهود الدولية، مع الأخذ في الاعتبار أن اللوائح غير المتسقة عبر الولايات القضائية يمكن أن تخلق مواطن ضعف داخل الهيكل المالي العالمي. ويتطلب هذا التنسيق تعزيز التعاون عبر الحدود، والابتكارات التكنولوجية المشتركة، وإطارا قانونيا متطورا يتكيف مع التهديدات الناشئة. ويؤكد الاستنتاج الذي تم التوصل إليه الطابع الحاسم للنهج التآزري؛ حيث تتعاون السلطات العامة والقطاع الخاص لضمان موثوقية البيانات والوصول إليها في الوقت المناسب. في

جوهره، فإن تحسين الشفافية من خلال تحديد الملكية المستفيدة لا يردع الجرائم المالية فحسب، بل يعزز أيضا الثقة في نزاهة الأنظمة المالية العالمية. وبينما نمضي قدما، فإن التقييم المستمر لهذه الأنظمة وتكييفها ضروريان للتخفيف من المخاطر المالية ودعم الأمن الاقتصادي^(١).

نتائج الدراسة

١. تعتبر جريمة غسل الاموال جريمة عصرية يحاربها المجتمع الدولي بكل مكوناته وطبقاته واتفقت معظم الدول على محاربة هذه الظاهرة نتيجة للآثار السلبية التي تتركها عمليات غسل الاموال فقد عمدت الدول إلى وضع التشريعات والقوانين التي تحرم هذه العمليات ولكنها قد تكون قاصرة وبذلك تؤثر على عمليات التحقيق ويعوقها وخاصة في الدول النامية ومنها العراق والذي يتطلب منه بسن القوانين والتشريعات التي تعاقب بأقصى العقوبات بالسجن والغرامة والمصادرة والتعاون والتنسيق بين المؤسسات المالية والمصرفية والتشريعية والاجهزة الامنية واجراء الاتفاقات الدولية.

٢. تم تأسيس منظمات ولجان عالمية كاللجنة الاوربية لتبييض الاموال ومجموعة العمل المالي الدولية (فاتف) التابعة لمنظمة التعاون الاقتصادي والتي قامت بإصدار التوصيات الأربعين وعقدت العديد من الاتفاقيات كاتفاقية فينا (١٩٨٨) الخاصة بالمخدرات والاتفاقية الدولية للأمم المتحدة (١٩٩٩) والصادر عن الفريق المعني بمكافحة جريمة غسل الاموال وإصدار التوصيات الملحق بصدد

(1) Nicholls, J., Kuppa, A., & Le-Khac, N. A. (2021). Financial cybercrime: A comprehensive survey of deep learning approaches to tackle the evolving financial crime landscape. Ieee Access. [iee.org](https://doi.org/10.1109/ACCESS.2021.3081111)

بجمع وتمويل الارهاب و اكدت جميعها على أن المواجهة المصرفية تبقى هي أهم السبل التي تؤدي إلى تطويق وتضييق المنافذ التي ينتهجها غاسلو الاموال القذرة حيث إن البنوك تعد المستهدف الرئيسي في عمليات التبييض وتحديد عمليات الصرف والتحويل النقدي وبذلك تكون البنوك راس الحربة لمكافحتها والمشاركة مع الجهد الدولي بملاحقتها على ضوء الاتفاقيات الدولية.

٣. قيام الدولة بفرض وتطبيق القوانين الصارمة وبدون استثناءات بمختلف المجالات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية والامنية والذي يعتمد على الحد من هذه الجريمة حيث إن انتشار الفساد واستفحاله في اي دولة يعمل على زيادة جرائم غسل الاموال وذلك بسبب تدني مستوى الشفافية وتراجع نطاق المسائلة والقانون وبذلك نلاحظ أن الحكومة المركزية عندما تنهار اجهزتها الرقابية بسبب الفساد تبدأ بالانسحاب وتحل محلها جزئياً مؤسسات الفساد وهذا ما يحدث بالعراق.

٤. ان هذه الظاهرة لها اثار مدمرة على مختلف نواحي الحياة الاقتصادية والسياسية والاجتماعية والامنية لكونها تؤدي إلى ضعف الدخل القومي وتشويه نمط الاستهلاك والانفاق والاستثمار والأسواق وارتفاع العجز في ميزان المدفوعات كما تؤدي إلى انهيار البورصات والبنوك فضلاً عن انتشار الجريمة المنظمة وتمويل العمليات الارهابية.

٥. يعمل على تزايد الشائعات حول عملية الفساد المالي والاداري بالرغم من وجودها وهذا يؤدي إلى دخول الاقتصاد في حلقة مفرغة حيث يبدأ بالاتجار بالمخدرات وغيرها من الممنوعات وينتهي بالتهرب الضريبي واختراق القوانين بالانتابح وعدم الثقة بالاقتصاد والدولة يؤدي إلى انخفاض الاستثمار وتخوف المستثمرين المحليين والاجانب من العمل والاستثمار في البلد.

٦. يؤدي إلى انخفاض التدفقات النقدية وذلك بسبب تراكم الارصدة المالية الكبيرة الناتجة عن غسل الاموال مما يزيد من الاختلالات الاقتصادية واحداث هزات خطيرة قد تؤدي إلى انهيار الاقتصاد وانعدام الثقة بالدولة.

٧. شركات الواجهة يكون الغرض من تأسيسها التغطية على اصحابها المتنفذين في الدولة كأن يكون مالکها بصورة كاملة أو مساهم بها وزيادة في التمويه مسجلة بالخارج (شركة أجنبية) وحسب تخصصها تجارية أو هندسية ودخولهم بمزايدات أو بمناقصات مع دوائر الدولة للتغطية على عمليات الفساد الاداري والمالي وغسل الاموال.

٨. بما أن غسل الاموال تقوم به الدول والغرض منه تمويل الدول الراعية للإرهاب والمنظمات الارهابية والفصائل المسلحة ودعم الدول الحليفة لها والمفروض عليها حصار اقتصادي بسبب سياساتها وتوجهها المخالف لأنظمة وقوانين الأمم المتحدة.

٩. تعد عمليات غسل الأموال من الجرائم التي يمكن أن تمس هببة الدولة ونظامها السياسي كما أنها تمس بالاقتصاد الوطني بكافة قطاعاته ولا شك أيضاً أن هذه الجرائم تمس المنظومة الأخلاقية للمجتمع. كما تعد التشريعات من الأمور المهمة في مواجهة عمليات غسل الأموال وذلك لأنه بوجود نص يجرم عمليات غسل الأموال سيؤدي إلى الحد منها والقضاء عليها فضلاً عن ذلك فان للمعاهدات والاتفاقيات والمؤتمرات والندوات الدور الكبير في المواجهة خاصة وإن أغلب هذه الاتفاقيات عملت على إرغام أو جذب الدول لجهود المواجهة.

١٠. إن الدول المتقدمة كانت مختلفة من حيث إمكانية الحد من الظاهرة ففي كل من (استراليا، بلغاريا، اليونان، اليابان، الدنمارك، فنلندا، النمسا) يمكن القول بأن

المواجهة لهذه الدول كانت مثمرة ونجحت هذه الدول في التصدي وذلك لان حجم عمليات غسل الأموال في هذه الدول كانت الزيادة بها قليلة ويرجع ذلك إلى الجدية في تطبيق القوانين والإجراءات التي تم اتخاذها من قبل هذه الدول . أما في (إيطاليا وفرنسا وكندا) فإن مقدار الزيادة في حجم عمليات غسل الأموال مستمرة ويعد ذلك دليلاً على عدم قدرة هذه الدول على السيطرة وهي دول موقعة على الاتفاقيات وهذا يعني عدم جدوى التشريعات وعدم جدية الدول في تطبيقها ربما لأنها تستفيد من هذه العمليات.

توصيات الدراسة

- ١ . إنشاء سجل مركزي موحد للملكية المستفيدة على مستوى وطني يكون متاحاً للجهات الرقابية وسلطات إنفاذ القانون.
- ٢ . إلزام الكيانات القانونية بالإفصاح الدوري والدقيق عن هياكل الملكية والمستفيدين الفعليين.
- ٣ . تحديث الأطر التشريعية واللوائح المحلية لتتماشى مع توصيات مجموعة العمل المالي (FATF) والمعايير الدولية.
- ٤ . تعزيز تبادل المعلومات بين الدول عبر الاتفاقيات الثنائية والمتعددة الأطراف لتجاوز التحديات العابرة للحدود.
- ٥ . الاستثمار في التكنولوجيا الحديثة مثل الذكاء الاصطناعي وBlockchain لتحسين تحليل البيانات وكشف الروابط المعقدة.
- ٦ . تدريب موظفي الامتثال والرقابة في المؤسسات المالية على أحدث أساليب التعرف على الملكية المستفيدة.

٧. فرض عقوبات صارمة على الجهات أو الأفراد الذين يخفون المستفيدين الفعليين أو يقدمون بيانات غير دقيقة.
٨. توسيع نطاق العناية الواجبة (CDD) ليشمل التحقق من السيطرة غير المباشرة وليس فقط الملكية القانونية.
٩. تصنيف الكيانات حسب درجة الخطورة مع تطبيق إجراءات فحص معزز على الكيانات ذات المخاطر العالية.
١٠. تعزيز الشراكة بين القطاعين العام والخاص لتسهيل تبادل المعلومات ومكافحة التحايل التنظيمي.
١١. تحديد عتبة واضحة وملزمة للملكية الفعلية (مثل ١٠% أو أقل) مع مرونة للنظر في النفوذ غير المباشر.
١٢. تشجيع الشفافية في الملاذات الضريبية وتقييد التعاون مع الأنظمة التي تفتقر إلى قوانين ملكية مستفيدة واضحة.
١٣. اعتماد آليات مراجعة وتحقيق دورية في بيانات الملكية المستفيدة للتأكد من حداتها ودقتها.
١٤. موازنة متطلبات الشفافية مع قوانين حماية البيانات من خلال أطر قانونية متكاملة وآمنة.
١٥. تقديم دعم فني وتقني للدول النامية لبناء قدراتها في إنشاء وتشغيل أنظمة فعالة لتحديد المستفيدين الفعليين.

قائمة المراجع

Addy, W. A., Ugochukwu, C. E., Oyewole, A. T., Ofodile, O. C., Adeoye, O. B., & Okoye, C. C. (2024). Predictive

analytics in credit risk management for banks: A comprehensive review. GSC Advanced Research and Reviews, 18(2), 434-449. [researchgate.net](https://www.researchgate.net)

Adeniran, I. A., Abhulimen, A. O., Obiki-Osafiele, A. N., Osundare, O. S., Agu, E. E., & Efunniyi, C. P. (2024). Strategic risk management in financial institutions: Ensuring robust regulatory compliance. Finance & Accounting Research Journal, 6(8), 1582-1596. [researchgate.net](https://www.researchgate.net)

Adu, D. A. (2022). Sustainable banking initiatives, environmental disclosure and financial performance: The moderating impact of corporate governance mechanisms. Business Strategy and the Environment. [wiley.com](https://www.wiley.com)

Akinsola, K. (). Legal Compliance in Corporate Governance Frameworks: Best Practices for Ensuring Transparency, Accountability, and Risk Mitigation. Accountability. [ssrn.com](https://www.ssrn.com)

Akram, W., Joshi, R., Haider, T., Sharma, P., Jain, V., Garud, N., & Singh, N. (2024). Blockchain technology: A potential tool for the management of pharma supply chain.

Research in Social and Administrative Pharmacy, 20(6), 156-164. [researchgate.net](https://www.researchgate.net)

Aksoy, M., Yilmaz, M. K., Topcu, N., & Uysal, Ö. (2021). The impact of ownership structure, board attributes and XBRL mandate on timeliness of financial reporting: evidence from Turkey. *Journal of Applied Accounting Research*, 22(4), 706-731. [researchgate.net](https://www.researchgate.net)

Albshaier, L., Almarri, S., & Hafizur Rahman, M. M. (2024). A review of blockchain's role in E-Commerce transactions: Open challenges, and future research directions. *Computers*. [mdpi.com](https://www.mdpi.com)

Aldboush, H. H. H. & Ferdous, M. (2023). Building trust in fintech: an analysis of ethical and privacy considerations in the intersection of big data, AI, and customer trust. *International Journal of Financial Studies*. [mdpi.com](https://www.mdpi.com)

Allegrezza, S., & Bruzzese, G. (2025). Supervision and Enforcement of EU's Anti-Money-Laundering and Countering the Financing of Terrorism. In *EU Banking and Capital Markets Regulation: Open Issues of Vertical Interplay with National Law* (pp. 487-521). Cham: Springer Nature Switzerland. [\[HTML\]](#)

- Alshirah, M., & Alshira'h, A. (2024). The impact of corporate ownership structure on corporate risk disclosure: evidence from an emerging economy. *Competitiveness Review: An International Business Journal*, 34(2), 370-395. [\[HTML\]](#)
- Al-Tarawneh, A., Al-Badawi, M., & Hatab, W. A. (2024). TRANSLATING GOVERNANCE AND LEGAL COMPLIANCE: EXPLORING THE ROLE OF TRANSLATION IN FACILITATING CORPORATE REPORTING AND POLICY IMPLEMENTATION. *Corporate Law & Governance Review*, 6(3). [\[HTML\]](#)
- Amal, M. R. H. & Kartika, A. (2021). Beneficial ownership arrangements in saving loan cooperative as a preventive attempt to the crime of money laundering. *European Journal of Social Sciences Studies*. oapub.org
- Aoun, A., Ilinca, A., Ghandour, M., & Ibrahim, H. (2021). A review of Industry 4.0 characteristics and challenges, with potential improvements using blockchain technology. *Computers & Industrial Engineering*, 162, 107746. [\[HTML\]](#)

- Arregle, J. L., Chirico, F., Kano, L., Kundu, S. K., Majocchi, A., & Schulze, W. S. (2021). Family firm internationalization: Past research and an agenda for the future. *Journal of International Business Studies*, 52(6), 1159-1198. [springer.com](https://www.springer.com)
- Aziani, A., Ferwerda, J., & Riccardi, M. (2022). Who are our owners? Exploring the ownership links of businesses to identify illicit financial flows. *European Journal of Criminology*, 19(6), 1542-1573. [sagepub.com](https://www.sagepub.com)
- Batko, K. & Ślęzak, A. (2022). The use of Big Data Analytics in healthcare. *Journal of big Data*. [springer.com](https://www.springer.com)
- Beckett, P. (2024). Beneficial Ownership and Legal Responsibility: Concealment, Avoidance and Impunity. [\[HTML\]](#)
- Beckett, P. (2024). Beneficial Ownership and Legal Responsibility: Concealment, Avoidance and Impunity. [\[HTML\]](#)
- Beckett, P. (2024). Beneficial Ownership and Legal Responsibility: Concealment, Avoidance and Impunity. [\[HTML\]](#)
- Bieler, S. A. (2022). Peeking into the house of cards: Money laundering, luxury real estate, and the necessity of data verification for the corporate transparency act's

beneficial ownership Fordham J. Corp. & Fin. L..
fordham.edu

Boda, V. V. R., & Immaneni, J. (2022). Optimizing CI/CD in Healthcare: Tried and True Techniques. International Journal of Emerging Research in Engineering and Technology, 3(2), 28-38. ijeret.org

Brandt, K. (2023). Illicit financial flows and developing countries: A review of methods and evidence. Journal of Economic Surveys. wiley.com

Brun, J. P., Sotiropoulou, A., Gray, L., Scott, C., & Stephenson, K. M. (2021). Asset recovery handbook: a guide for practitioners. World Bank Publications. google.com

Centobelli, P., Cerchione, R., Del Vecchio, P., Oropallo, E., & Secundo, G. (2022). Blockchain technology for bridging trust, traceability and transparency in circular supply chain. Information & Management, 59(7), 103508. [\[HTML\]](#)

Challoumis, C. & Eriotis, N. (2024). A historical analysis of the banking system and its impact on Greek economy. Edelweiss Applied Science and Technology. academia.edu

- Challoumis, C. (2024). Demystifying The Banking System: The Importance Of The Money Cycle. SSRN Electronic Journal. [academia.edu](https://www.academia.edu)
- Challoumis, C. (2024). The impact factor of Tangibles and Intangibles of controlled transactions on economic performance. Economic Alternatives. [unwe.bg](https://www.unwe.bg)
- Challoumis-Κωνσταντίνος Χαλλουμής, C. (2024). THE ROLE OF COMPETITION IN PRIVATE ENTERPRISE AND ITS IMPLICATIONS FOR MARKET EFFICIENCY. Constantinos Challoumis, 27-34. [ssrn.com](https://www.ssrn.com)
- Chang, V. (2021). An ethical framework for big data and smart cities. Technological Forecasting and Social Change. [aston.ac.uk](https://www.aston.ac.uk)
- Chang, Z., Rusu, V., & Kohler, J. C. (2021). The Global Fund: why anti-corruption, transparency and accountability matter. Globalization and Health. [springer.com](https://www.springer.com)
- Chen, S., Liu, J., Zhang, Q., Teng, F., & McLellan, B. C. (2022). A critical review on deployment planning and risk analysis of carbon capture, utilization, and storage (CCUS) toward carbon neutrality. Renewable and Sustainable Energy Reviews, 167, 112537. [\[HTML\]](#)

- Chitimira, H. (2021). An exploration of the current regulatory aspects of money laundering in South Africa. *Journal of Money Laundering Control*. academia.edu
- Collin, M., Hollenbach, F., & Szakonyi, D. (2022). The impact of beneficial ownership transparency on illicit purchases of US property. cbs.dk
- Contractor, F. J. & Lorange, P. (2023). Competition vs. cooperation: a benefit/cost framework for choosing between fully-owned investments and cooperative relationships. *International Strategic Management*. [\[HTML\]](#)
- Craufurd Smith, R., Klimkiewicz, B., & Ostling, A. (2021). Media ownership transparency in Europe: Closing the gap between European aspiration and domestic reality. *European Journal of Communication*, 36(6), 547-562. sagepub.com
- Daudrikh, Y. (2021). Beneficial owner central registry as a tool to fight money laundering and terrorist financing. *Financial Law Review*. bibliotekanauki.pl
- Debbadi, R. K. & Boateng, O. (2025). Optimizing end-to-end business processes by integrating machine learning

models with UiPath for predictive analytics and decision automation. Int J Sci Res Arch. [researchgate.net](https://www.researchgate.net)

Dhar Dwivedi, A., Singh, R., Kaushik, K., Rao Mukkamala, R., & Alnumay, W. S. (2024). Blockchain and artificial intelligence for 5G-enabled Internet of Things: Challenges, opportunities, and solutions. Transactions on Emerging Telecommunications Technologies, 35(4), e4329. [dtu.dk](https://www.dtu.dk)

Dimitrov, K. (2024). Improving compliance and transparency in financial reporting: strategies for promoting accountability and integrity in corporate practices. In Сборник доклади от научна конференция „Знание, наука, иновации, технологии” (Vol. 1, No. 4, pp. 364-376). Институт за знание, наука и иновации ЕООД. [idsi.md](https://www.idsi.md)

Diraco, G., Rescio, G., Siciliano, P., & Leone, A. (2023). Review on human action recognition in smart living: Sensing technology, multimodality, real-time processing, interoperability, and resource-constrained processing. Sensors. [mdpi.com](https://www.mdpi.com)

- Dornbierer, A. (2021). Illicit enrichment: A guide to laws targeting unexplained wealth. [google.com](https://www.google.com)
- Efunniyi, C. P., Abhulimen, A. O., Obiki-Osafiele, A. N., Osundare, O. S., Agu, E. E., & Adeniran, I. A. (2024). Strengthening corporate governance and financial compliance: Enhancing accountability and transparency. *Finance & Accounting Research Journal*, 6(8), 1597-1616. [researchgate.net](https://www.researchgate.net)
- Egan, J. & Heim, L. (2023). Oversight for frontier AI through a know-your-customer scheme for compute providers. arXiv preprint arXiv:2310.13625. [PDF]
- Ejiofor, O. E. (2023). A comprehensive framework for strengthening USA financial cybersecurity: integrating machine learning and AI in fraud detection systems. *European Journal of Computer Science and Information Technology*, 11(6), 62-83. [researchgate.net](https://www.researchgate.net)
- Elliott, M. & Golub, B. (2022). Networks and economic fragility. *Annual Review of Economics*. [annualreviews.org](https://www.annualreviews.org)
- Emon, M. M. H., & Khan, T. (2023). The impact of cultural norms on sustainable entrepreneurship practices in SMEs of Bangladesh. *Indonesian Journal of Innovation and*

Applied Sciences (IJIAS), 3(3), 201-209.
literacyinstitute.org

Esoimeme, E. E. (2021). Identifying and reducing the money laundering risks posed by individuals who have been unknowingly recruited as money mules. Journal of Money Laundering Control. ssrn.com

Falco, G., Shneiderman, B., Badger, J., Carrier, R., Dahbura, A., Danks, D., ... & Yeong, Z. K. (2021). Governing AI safety through independent audits. Nature Machine Intelligence, 3(7), 566-571. ox.ac.uk

Fernando, F. & Berkhout, M. R. (2022). Unmasking control: A guide to beneficial ownership transparency. [\[HTML\]](#)

Gangwal, A., Gangavalli, H. R., & Thirupathi, A. (2023). A survey of Layer-two blockchain protocols. Journal of Network and Computer Applications, 209, 103539. [\[PDF\]](#)

George, A. S. (2023). Securing the future of finance: how AI, Blockchain, and machine learning safeguard emerging Neobank technology against evolving cyber threats. Partners Universal Innovative Research Publication. puirp.com

- Gilmour, N. (2023). Crime scripting the criminal activities of money laundering–holistically. *Journal of Money Laundering Control*. [\[HTML\]](#)
- Gilmour, P. M. (2022). Decentralized blockchain technology: towards a trusted and transparent beneficial ownership regime. In *Financial technology and the law: Combating financial crime* (pp. 185-209). Cham: Springer International Publishing. [researchgate.net](https://www.researchgate.net)
- Ginting, J. & Chairunissa, A. T. (2021). ... the Financial Action Task Force (FATF) Recommendations in Realizing Beneficial Owners Transparency in Limited Companies to Prevent Money Laundering Criminal Pt. 2 *J. Legal Ethical & Regul. Isses*. [\[HTML\]](#)
- Goredema, C. (2024). Enhancing transparency in the beneficial ownership of legal entities and structures in Southern Africa: Challenges and suggested solutions. *Journal of Financial Compliance*. [\[HTML\]](#)
- Gupta, A., Dwivedi, D. N., & Shah, J. (2023). Overview of money laundering. In *Artificial Intelligence Applications in Banking and Financial Services: Anti Money*

Laundering and Compliance (pp. 1-11). Singapore: Springer Nature Singapore. [\[HTML\]](#)

Gupta, C. M. (2023). Financial crimes: A guide to financial exploitation in a digital age. [\[HTML\]](#)

Haberly, D. & Wójcik, D. (2022). Sticky power: Global financial networks in the world economy. oapen.org

Haque, A. K. M. B., Bhushan, B., & Dhiman, G. (2022). Conceptualizing smart city applications: Requirements, architecture, security issues, and emerging trends. Expert Systems. [\[HTML\]](#)

Harasheh, M., & Provasi, R. (2023). A need for assurance: Do internal control systems integrate environmental, social, and governance factors?. Corporate Social Responsibility and Environmental Management, 30(1), 384-401. wiley.com

Helfer, L. R., Rose, C., & Brewster, R. (2023). Flexible Institution Building in the International Anti-Corruption Regime: Proposing a Transnational Asset Recovery Mechanism. American Journal of International Law, 117(4), 559-600. cambridge.org

- Hellani, H., Sliman, L., Samhat, A. E., & Exposito, E. (2021). On blockchain integration with supply chain: Overview on data transparency. Logistics. [mdpi.com](https://www.mdpi.com)
- Heuninckx, S., Meitern, M., Te Boveldt, G., & Coosemans, T. (2023). Practical problems before privacy concerns: How European energy community initiatives struggle with data collection. Energy Research & Social Science, 98, 103040. [sciencedirect.com](https://www.sciencedirect.com)
- Himeur, Y., Elnour, M., Fadli, F., Meskin, N., Petri, I., Rezgui, Y., ... & Amira, A. (2023). AI-big data analytics for building automation and management systems: a survey, actual challenges and future perspectives. Artificial Intelligence Review, 56(6), 4929-5021. [springer.com](https://www.springer.com)
- Hu, Y., Bai, W., Farrukh, M., & Koo, C. K. (2023). How does environmental policy uncertainty influence corporate green investments?. Technological Forecasting and Social Change, 189, 122330. [\[HTML\]](#)
- Indrajit, A., Van Loenen, B., Jaya, V. E., Ploeger, H., Lemmen, C., & van Oosterom, P. (2021). Implementation of the spatial plan information package for improving ease of

doing business in Indonesian cities. Land use policy, 105, 105338. [sciencedirect.com](https://www.sciencedirect.com)

Jofre, M., Bosisio, A., & Riccardi, M. (2024). Financial crime risk assessment: machine learning insights into ownership structures in secrecy firms. Global Crime. [HTML]

Johannesen, N., Miethe, J., & Weishaar, D. (2022). Homes incorporated: Offshore ownership of real estate in the UK. [aeaweb.org](https://www.aeaweb.org)

Karasek-Wojciechowicz, I. (2021). Reconciliation of anti-money laundering instruments and European data protection requirements in permissionless blockchain spaces. Journal of Cybersecurity. [oup.com](https://www.oup.com)

Katari, A. & Ankam, M. (2022). Data Governance in Multi-Cloud Environments for Financial Services: Challenges and Solutions. Educational Research (IJM CER). [academia.edu](https://www.academia.edu)

Kayode-Ajala, O. (2023). Applications of Cyber Threat Intelligence (CTI) in financial institutions and challenges in its adoption. Applied Research in Artificial Intelligence and Cloud Computing, 6(8), 1-21. [core.ac.uk](https://www.core.ac.uk)

- Khaltar, O. (2024). Tax evasion and governance quality: The moderating role of adopting open government. *International Review of Administrative Sciences*. [sagepub.com](https://www.sagepub.com)
- Klimeczak, K. M., Sison, A. J. G., Prats, M., & Torres, M. B. (2022). How to deter financial misconduct if crime pays?. *Journal of Business Ethics*. [springer.com](https://www.springer.com)
- Konovalova, M., Tuck, P., & Pérez, R. O. (2023). In search of the owner: Regulating through transparency. *Critical Perspectives on Accounting*. [sciencedirect.com](https://www.sciencedirect.com)
- Kurum, E. (2023). RegTech solutions and AML compliance: what future for financial crime?. *Journal of Financial Crime*. [\[HTML\]](#)
- Lashitew, A. A. (2021). Corporate uptake of the Sustainable Development Goals: Mere greenwashing or an advent of institutional change?. *Journal of International Business Policy*. [ssrn.com](https://www.ssrn.com)
- Lescrauwaet, L., Wagner, H., Yoon, C., & Shukla, S. (2022). Adaptive legal frameworks and economic dynamics in emerging tech-nologies: Navigating the intersection for

responsible innovation. *Law and Economics*, 16(3), 202-220. ristek.or.id

Leuprecht, C., Ferrill, J., Ozga, M., Tiwari, M., & Karunakaran, J. (2025). Detecting, disrupting and deterring sexual exploitation of trafficked persons: leveraging beneficial ownership registries to reduce criminogenic information asymmetry and raise public expectations. *Current Issues in Criminal Justice*, 37(2), 264-286. tandfonline.com

Li, G., Zhang, R., Feng, S., & Wang, Y. (2022). Digital finance and sustainable development: Evidence from environmental inequality in China. *Business Strategy and the Environment*, 31(7), 3574-3594. [\[HTML\]](#)

Li, Z., Zou, F., & Mo, B. (2022). Does mandatory CSR disclosure affect enterprise total factor productivity?. *Economic research-Ekonomska istraživanja*. srce.hr

Litvinenko, V., Bowbrick, I., Naumov, I., & Zaitseva, Z. (2022). Global guidelines and requirements for professional competencies of natural resource extraction engineers: Implications for ESG principles and sustainable development goals. *Journal of Cleaner Production*, 338, 130530. sciencedirect.com

- Liu, Y., Feng, J., Lu, J., & Zhou, S. (2024). A review of digital twin capabilities, technologies, and applications based on the maturity model. *Advanced Engineering Informatics*.
[\[HTML\]](#)
- Lu, W., Peng, Z., Webster, C., & Wu, L. (2023). Developing a construction waste material 'passport' for cross-jurisdictional trading. *Journal of Cleaner Production*.
[\[HTML\]](#)
- Mallon, M. R. & Fainshmidt, S. (2022). Who's hiding in the shadows? Organized crime and informal entrepreneurship in 39 economies. *Journal of Management*. read-me.org
- Manginte, S. Y. (2024). Fortifying transparency: Enhancing corporate governance through robust internal control mechanisms. *Advances in Management & Financial Reporting*, 2(2), 72-84. advancesinresearch.id
- Mensah, G. B. (). Artificial intelligence and ethics: a comprehensive review of bias mitigation, transparency, and accountability in AI Systems. Preprint. researchgate.net

- Menz, M., Kunisch, S., Birkinshaw, J., Collis, D. J., Foss, N. J., Hoskisson, R. E., & Prescott, J. E. (2021). Corporate strategy and the theory of the firm in the digital age. *Journal of Management Studies*, 58(7), 1695-1720. wiley.com
- Mooij, A. (2023). Currency (layering). In *Regulating the Metaverse Economy: How to Prevent Money Laundering and the Financing of Terrorism* (pp. 69-86). Cham: Springer Nature Switzerland. springer.com
- Mulyati, E. (2021). The Agreement of Bank Cooperation with Agent in Providing Branchless Banking with The Realization of Inclusive Finance. *Fiat Justisia: Jurnal Ilmu Hukum*. semanticscholar.org
- Nazzari, M. (2024). Lost in the maze: Disentangling the behavioral Variety of money laundering. *European Journal on Criminal Policy and Research*. [HTML]
- Nicholls, J., Kuppa, A., & Le-Khac, N. A. (2021). Financial cybercrime: A comprehensive survey of deep learning approaches to tackle the evolving financial crime landscape. *Ieee Access*. iee.org

- Nugroho, A. D. (2021). Agricultural market information in developing countries: A literature review. *Agricultural Economics/Zemědělská Ekonomika*, 67(11). agriculturejournals.cz
- Nwosu, N. T., Babatunde, S. O., & Ijomah, T. (2024). Enhancing customer experience and market penetration through advanced data analytics in the health industry. *World Journal of Advanced Research and Reviews*, 22(3), 1157-1170. wjarr.co.in
- Ohene, E., Chan, A. P. C., Darko, A., & Nani, G. (2023). Navigating toward net zero by 2050: Drivers, barriers, and strategies for net zero carbon buildings in an emerging market. *Building and environment*. [HTML]
- Olojede, P. & Erin, O. (2021). Corporate governance mechanisms and creative accounting practices: the role of accounting regulation. *International Journal of Disclosure and Governance*. [HTML]
- Olujobi, O. J. & Yebisi, E. T. (2023). Combating the crimes of money laundering and terrorism financing in Nigeria: a legal approach for combating the menace. *Journal of Money Laundering Control*. researchgate.net

- Olukoya, O. (2022). Assessing frameworks for eliciting privacy & security requirements from laws and regulations. *Computers & Security*. [sciencedirect.com](https://www.sciencedirect.com)
- Ononiwu, M. I., Onwuzulike, O. C., & Shitu, K. (2024). Comparative analysis of customer due diligence and compliance: Balancing efficiency with regulatory requirements in the banking sectors of the United States and Nigeria. *World Journal of Advanced Research and Reviews*, 23(3), 475-491. [wjarr.co.in](http://www.wjarr.co.in)
- Ozili, P. K. (2022). Decentralized finance research and developments around the world. *Journal of Banking and Financial Technology*. [springer.com](https://www.springer.com)
- Pargaonkar, S. (2023). A comprehensive review of performance testing methodologies and best practices: software quality engineering. *International Journal of Science and Research (IJSR)*, 12(8), 2008-2014. [researchgate.net](https://www.researchgate.net)
- Perkins, A. J. (2024). The Long Road to a Beneficial Ownership Regime in the Cayman Islands. Making and Changing Law in Small Jurisdictions. [HTML]
- Pistone, P., Nogueira, J., Turina, A., & Lazarov, I. (2021). Abuse through the Use of Shell Companies and Arrangements

for Tax Purposes in the European Union: Feedback on the EU Consultation by the IBFD Task Force on Int'l Tax Stud.. [\[HTML\]](#)

Pomerance, M. (2024). Self-determination in law and practice: the new doctrine in the United Nations. [\[HTML\]](#)

Putra, I., Sulistiyo, U., Diah, E., Rahayu, S., & Hidayat, S. (2022). The influence of internal audit, risk management, whistleblowing system and big data analytics on the financial crime behavior prevention. Cogent economics & finance, 10(1), 2148363. [tandfonline.com](https://www.tandfonline.com)

Rashid, M. A., Al-Mamun, A., Roudaki, H., & Yasser, Q. R. (2022). An overview of corporate fraud and its prevention approach. Australasian Accounting Business & Finance Journal, 16(1), 101-118. [researchgate.net](https://www.researchgate.net)

Rebello, G. A. F., Camilo, G. F., de Souza, L. A. C., Potop-Butucaru, M., de Amorim, M. D., Campista, M. E. M., & Costa, L. H. M. (2024). A survey on blockchain scalability: From hardware to layer-two protocols. IEEE Communications Surveys & Tutorials. hal.science

Ren, X., Zeng, G., & Zhao, Y. (2023). Digital finance and corporate ESG performance: Empirical evidence from

listed companies in China. Pacific-Basin Finance Journal. [\[HTML\]](#)

Riccardi, M. & Reuter, P. (2024). The varieties of money laundering and the determinants of offender choices. European Journal on Criminal Policy and Research. springer.com

Ryan, R. M., Duineveld, J. J., Di Domenico, S. I., Ryan, W. S., Steward, B. A., & Bradshaw, E. L. (2022). We know this much is (meta-analytically) true: A meta-review of meta-analytic findings evaluating self-determination theory. Psychological Bulletin, 148(11-12), 813. selfdeterminationtheory.org

Saberi-Karimian, M., Khorasanchi, Z., Ghazizadeh, H., Tayefi, M., Saffar, S., Ferns, G. A., & Ghayour-Mobarhan, M. (2021). Potential value and impact of data mining and machine learning in clinical diagnostics. Critical reviews in clinical laboratory sciences, 58(4), 275-296. [\[HTML\]](#)

Saeed, G., Kohler, J. C., Cuomo, R. E., & Mackey, T. K. (2022). A systematic review of digital technology and innovation and its potential to address anti-corruption, transparency, and accountability in the pharmaceutical supply chain.

Expert Opinion on Drug Safety, 21(8), 1061-1088.
escholarship.org

Sarma, G. D., Choudhury, D. S., Bharadwaj, P., & Sarma, M. (2024). Navigating Corporate Governance And Ethics: The Cornerstones Of Sustainable Business Practices. Educational Administration: Theory and Practice, 30(5), 5442-5454. academia.edu

Sato, S. N., Condes Moreno, E., Rubio-Zarapuz, A., Dalamitros, A. A., Yañez-Sepulveda, R., Tornero-Aguilera, J. F., & Clemente-Suárez, V. J. (2023). Navigating the new normal: Adapting online and distance learning in the post-pandemic era. Education Sciences, 14(1), 19. mdpi.com

Schiehll, E., & Kolahgar, S. (2025). Common ownership and investor-focused disclosure: Evidence from ESG financial materiality. Business Strategy and the Environment, 34(1), 497-515. wiley.com

Segovia-Vargas, M. J. (2022). Detection of shell companies in financial institutions using dynamic social network. Expert Systems with Applications. sciencedirect.com

Settembre-Blundo, D., González-Sánchez, R., Medina-Salgado, S., & García-Muiña, F. E. (2021). Flexibility and resilience

- in corporate decision making: a new sustainability-based risk management system in uncertain times. *Global Journal of Flexible Systems Management*, 22(Suppl 2), 107-132. springer.com
- She, G. (2022). The real effects of mandatory nonfinancial disclosure: Evidence from supply chain transparency. *The Accounting Review*. ssrn.com
- Shu, X. & Ye, Y. (2023). Knowledge Discovery: Methods from data mining and machine learning. *Social Science Research*. sciencedirect.com
- Singh, C. (2023). Artificial intelligence and deep learning: considerations for financial institutions for compliance with the regulatory burden in the United Kingdom. *Journal of Financial Crime*. westminster.ac.uk
- Solove, D. J. (2022). The limitations of privacy rights. *Notre Dame L. Rev.*. gwu.edu
- Sultan, N., Mohamed, N., & Hussain, D. (2023). Tax amnesty schemes, anti-money laundering regulations and customer due diligence by financial institutes: an evaluation of the implementation issues in Pakistan.

Qualitative Research in Financial Markets, 15(3), 534-550. [HTML]

Susanto, A., Supanto, S., & Rustamaji, M. (2024, December). Criminal Liability of Beneficial Owners in Corporate Crime. In International Conference on Cultural Policy and Sustainable Development (ICPSD 2024) (pp. 15-21). Atlantis Press. atlantis-press.com

Thommandru, A. & Chakka, B. (2023). Recalibrating the banking sector with blockchain technology for effective anti-money laundering compliances by banks. Sustainable Futures. sciencedirect.com

Tomar, M., & Periyasamy, V. (2023). The role of reference data in financial data analysis: Challenges and opportunities. Journal of Knowledge Learning and Science Technology ISSN: 2959-6386 (online), 1(1), 90-99. jklst.org

Turksen, U., Benson, V., & Adamyk, B. (2024). Legal implications of automated suspicious transaction monitoring: enhancing integrity of AI. Journal of Banking Regulation. springer.com

Tzanaki, A. (2022). Varieties and mechanisms of common ownership: A calibration exercise for competition

policy. Journal of Competition Law & Economics.
oup.com

Usman, R. (2023). Exploration of nexus between legal liability and corporate fraud: where do business laws and criminology converge?. International Journal of Criminal Justice Sciences. ijcjs.com

Vilarinho, H., D'Inverno, G., Nóvoa, H., & Camanho, A. S. (2023). Performance analytics for regulation in retail water utilities: Guiding asset management by identifying peers and targets. utilities policy. sciencedirect.com

Wang, X., Wu, Y. C., Ji, X., & Fu, H. (2024). Algorithmic discrimination: examining its types and regulatory measures with emphasis on US legal practices. Frontiers in Artificial Intelligence. frontiersin.org

Watters, C. (2023). When criminals abuse the blockchain: Establishing personal jurisdiction in a decentralised environment. Laws. mdpi.com

Wenhua, Z., Qamar, F., Abdali, T. A. N., Hassan, R., Jafri, S. T. A., & Nguyen, Q. N. (2023). Blockchain technology: security issues, healthcare applications, challenges and future trends. Electronics, 12(3), 546. mdpi.com

- Williamson, S. M. & Prybutok, V. (2024). Balancing privacy and progress: a review of privacy challenges, systemic oversight, and patient perceptions in AI-driven healthcare. Applied Sciences. [mdpi.com](https://doi.org/10.3390/app14116181)
- Wirba, A. V. (2024). Corporate social responsibility (CSR): The role of government in promoting CSR. Journal of the Knowledge Economy. [springer.com](https://doi.org/10.1007/s12127-024-00000-0)
- World Health Organization, UNEP United Nations Environment Programme, & World Organisation for Animal Health. (2022). One health joint plan of action (2022–2026): working together for the health of humans, animals, plants and the environment. World Health Organization. [google.com](https://www.who.int/publications/m/item/one-health-joint-plan-of-action-2022-2026)
- Wronka, C. (2022). Anti-money laundering regimes: A comparison between Germany, Switzerland and the UK with a focus on the crypto business. Journal of Money Laundering Control. [\[HTML\]](https://doi.org/10.1108/JMLC-01-2022-0001)
- Wronka, C. (2023). Financial crime in the decentralized finance ecosystem: new challenges for compliance. Journal of Financial Crime. [\[HTML\]](https://doi.org/10.1108/JFC-01-2023-0001)

- Wu, L., Lu, W., Peng, Z., & Webster, C. (2023). A blockchain non-fungible token-enabled 'passport' for construction waste material cross-jurisdictional trading. Automation in Construction. [HTML]
- Yahaya, O. A. (2025). Could the Board of Directors save Publicly Traded Companies from Bankruptcy?. Available at SSRN 5159976. ssrn.com
- Yanamala, A. K. Y., & Suryadevara, S. (2023). Advances in data protection and artificial intelligence: Trends and challenges. International Journal of Advanced Engineering Technologies and Innovations, 1(01), 294-319. academia.edu
- Yeh, S. S. (2022). New financial action task force recommendations to fight corruption and money laundering. Laws. mdpi.com
- Yeh, S. S. (2023). The Anticorruption Protocol to the United Nations Convention against Corruption Beneficial Owner Rule. Laws. mdpi.com
- Zaidan, E., & Ibrahim, I. A. (2024). AI governance in a complex and rapidly changing regulatory landscape: A global perspective. Humanities and Social Sciences Communications, 11(1), 1-18. nature.com