

تقرير إقامة ورشة عمل

بناءً على توجيهات المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بشأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، فقد أقيمت ورشة عمل للتعريف بجرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمساهمة في مكافحتها، وذلك في يوم الاثنين ١٤٤٥/١١/٠٤ الموافق ٢٠٢٤/٠٥/١٢ م، وقد ناقشت الورشة المحاور التالية:



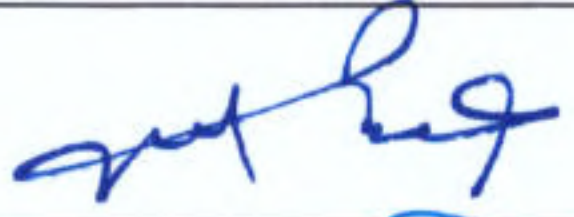






- (١) تعريف غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- (٢) تعريف المخاطر المتأصلة والكامنة.
- (٣) قائمة المخاطر المتأصلة والكامنة التي قد تتعرض لها الجمعية.
- (٤) آلية التعامل مع المخاطر.
- (٥) التوصيات.

وقد قام المدير التنفيذي بالتقديم للورشة وشرح ارتباط جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالجمعية، ثم تمت مناقشة المخاطر المتأصلة والكامنة التي قد تتعرض لها الجمعية، وقد تم الاتفاق على المخاطر التالية:

مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية	الإجراءات المتخذة
تحويل مبالغ مالية	<ol style="list-style-type: none"> (١) كتابة خطاب مفصل (٢) التأكد من الحساب والتأكد من أن العملية أتت من حساب غير مشبوه (٣) موافقة مجلس الإدارة (٤) التحويل على نفس الحساب
محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	<ol style="list-style-type: none"> (١) رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة (٢) تعبئة نموذج الاشتباه (٣) عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه (٤) الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات (٥) التواصل بسرية مع الجهات المختصة
إخفاء أو تمويه طبيعة الأموال	<ol style="list-style-type: none"> (١) رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة (٢) تعبئة نموذج الاشتباه (٣) عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه (٤) الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات (٥) التواصل بسرية مع الجهات المختصة
طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها	<ol style="list-style-type: none"> (١) تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار (٢) التأكد من الوضع القانوني للاستثمار
عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه	سؤال المتبرع عن أصل المال ومصدره
طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها	<ol style="list-style-type: none"> (١) المستفيدين: لا يتم التحويل إلا لحساب المستفيدة أصالة (٢) الموردين والمستثمرين: لا يتم الصرف إلا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين

مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية	الإجراءات المتخذة
علم الجمعية عن تورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية أو أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة أو انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور	(١) إيقاف التعامل مع العميل فوراً (٢) قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسمياً من الجهات الرسمية (٣) إبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال
طلب العميل دعم مستفيدات خارج نطاق خدمات الجمعية	(١) يتم الاعتذار للعميل (٢) الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً
دعم برامج خارج المملكة	(١) يتم الاعتذار للعميل (٢) الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً

وفيما يلي قائمة بالحضور المشاركين في تحديد المخاطر والإجراءات والتدابير المتعلقة بالتعامل معها:

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	محمد بن عبدالله بن محمد السديس	رئيس مجلس الإدارة	
٢	صالح بن إبراهيم بن منصور الوهبي	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٣	عبدالكريم بن صالح بن عبدالرحمن الخزيم	عضو مجلس الإدارة	
٤	صالح بن محمد بن عبدالعزيز الجفير	عضو مجلس الإدارة	
٥	عمر بن عبدالعزيز بن علي القبسي	عضو مجلس الإدارة	
٦	إبراهيم بن عبدالعزيز بن براهيم الوهبي	المدير التنفيذي	
٧	هاني بن ضيف الله بن عواد الفريدي	المدير المالي	
٨	فيصل بن عبدالله بن علي الوهابي	الباحث الاجتماعي	
٩	محمد بن عبدالله بن فالح الحربي	السكرتير	

رئيس مجلس الإدارة



محمد بن عبدالله السديس

المدير التنفيذي



إبراهيم بن عبدالعزيز الوهبي



البرنامج التدريبي مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

أ. عبدالله الزبيدي

04-09-2024

أهلاً بكم

عبدالله الزبيدي

مستشار حوكمة والتخطيط الاستراتيجي في القطاع غير الربحي

مؤسس موقع أثر لتطوير القطاع غير الربحي

مشرف منصة حوكمي بجمعية تنامي لتطوير العمل التنموي

حاصل على ماجستير إدارة أعمال

خبرة أكثر من ١٥ سنة في القطاع غير الربحي

أصدرت ولله الحمد " الدليل الارشادي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الجمعيات الأهلية "

أصدرت ولله الحمد دليل تعريفي عن الحوكمة بعنوان "دليلك نحو حوكمة فعالة"

أصدرت ولله الحمد " الدليل الاسترشادي لعضو مجلس الادارة في الجمعيات الأهلية "



إصداراتتي

الدورات

5000+

متدرب



نشرة أثر

2500+

نشرة أثر



المقالات

9+

المقالات

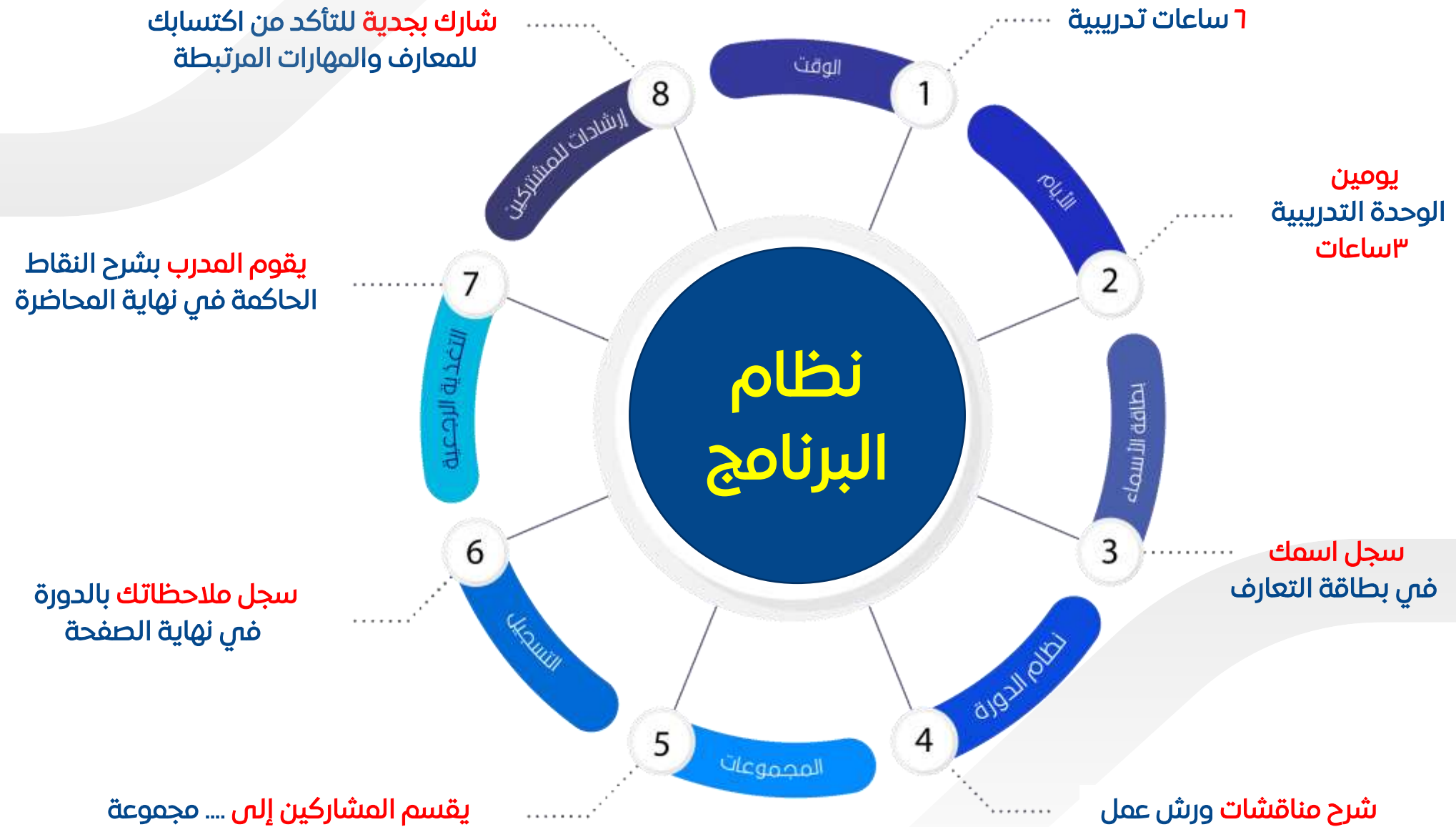


الإصدارات

10+

الإصدارات





أهداف البرنامج التدريبي

أن يعرف المتدرب غسل الأموال.

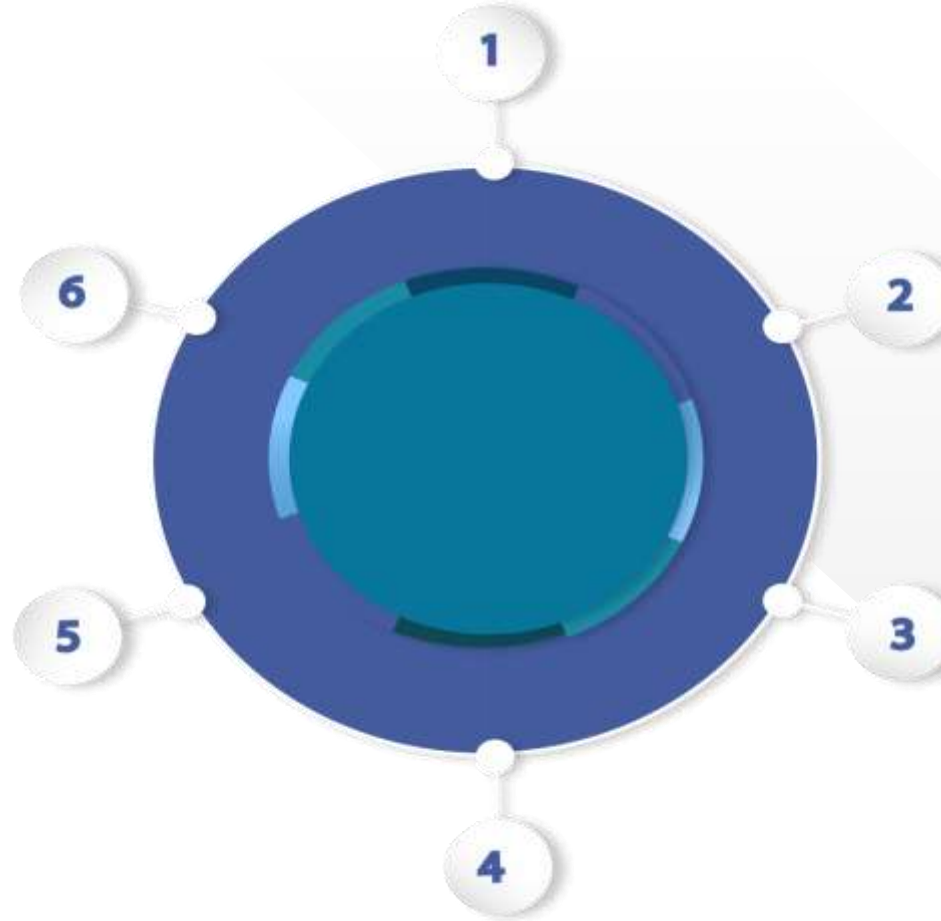
أن يعدد المتدرب مراحل عمليات غسل الأموال.

أن يتعرف المتدرب على المخاطر الاقتصادية والاجتماعية و السياسية لعمليات غسل الأموال.

أن يتعلم المتدرب مخاطر الإرهاب.

أن يناقش المتدرب مبادرات المملكة العربية السعودية.

أن يلم المتدرب بالمتطلبات ذات العلاقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.



الوحدات التدريبية

- تعريف غسل الأموال
- أنواع غسل الأموال
- مراحل غسل الأموال
- تعريف تمويل الإرهاب
- مراحل تمويل الإرهاب
- مؤشرات غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- طرق الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- المسؤوليات

مقدمة

تمثل جرائم **غسل الأموال وتمويل الإرهاب** أحد أهم الجرائم التي تواجه المجتمع الدولي و الحكومات ، نظراً لآثارها السلبية المباشرة على النظام المالي والاقتصادي.





ماذا يعني مصطلح غسل الأموال ؟

ما هو غسل الأموال ؟



غسل الأموال لغة :

غسل في القواميس العربية هو إزالة الوسخ عن الشيء أو التطهر
من الذنب



ما هو غسل الأموال ؟

غسل الأموال أو ما يعرف أيضا بتبييض الأموال هو عملية إضفاء المشروعية على الأموال المتأتية من مصادر غير مشروعة.



ما هو غسل الأموال ؟

غسل الأموال عملية تحويل الأموال أو نقلها أو إجراء أي عملية عليها مع علمه بأنها من متحصلات جريمة، لأجل إخفاء المصدر غير المشروع لتلك الأموال أو تمويهه، أو لأجل مساعدة أي شخص متورط في ارتكاب الجريمة الأصلية التي تحصلت منها تلك الأموال للإفلات من عواقب ارتكابها.



مصادر غسل الأموال



تجارة المخدرات.

السرقعة والنصب
والاحتيال.

الرشوة والاختلاس
والتهرب الضريبي.

التهريب بكافة
أنواعه.

الفساد الإداري
والمالي.

تجارة الأسلحة.

الاتجار بالبشر.

تزوير النقود.

جرائم الإرهاب.

حجم غسل الأموال



- قدرت مجموعة العمل المالي (FATF) حجم الأموال المغسولة بـ **300 بليون دولار** سنويا
- ووفقا لتقدير وزارة الخارجية الامريكية، فإن حجم الأموال المغسولة في العالم يصل إلي **500 بليون دولار** سنويا.

تمرين



مفهوم جريمة غسل الأموال هو ارتكاب أي فعل يقصد من ورائه إخفاء أو تمويه أصل حقيقة أموال مكتسبة خلافا للشرع أو النظام ؟

تاريخ غسل الأموال



تاريخ غسل الأموال

بدأ استخدام لفظ غسل (تبييض) الأموال في فترة ١٩٢٠ في الولايات المتحدة الأمريكية .



ألفونسو كابوني : هو زعيم عصابات شيكاغو خلال الفترة ١٩٢٠-١٩٣٠ وقد تمت تسمية جريمة غسل الأموال في عهدة

موقف الإسلام من غسل الأموال



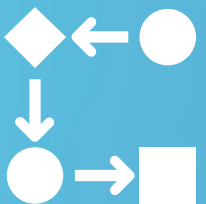
موقف الإسلام من غسل الأموال

قال تعالى : (أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا كُلُوا مِن طَيِّبَاتِ مَا رَزَقْنَاكُمْ وَاشْكُرُوا لِلَّهِ إِن كُنتُمْ إِيَّاهُ تَعْبُدُونَ) وقال أيضا : (وَلَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُم بَيْنَكُم بِالْبَاطِلِ وَتُدْلُوا بِهَا إِلَى الْحُكَّامِ لِتَأْكُلُوا فَرِيقًا مِّنْ أَمْوَالِ النَّاسِ بِالْإِثْمِ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ)

لقد حرم الله سبحانه وتعالى جميع مصادر الأموال الحرام ودعا إلى التجارة في المال الحلال الخالي من أي دنس
القاعدة الفقهية : كل ما أصله حرام فهو حرام .



مراحل غسل الأموال



مراحل غسل الأموال

النظرية
الحديثة

النظرية
التقليدية



النظرية التقليدية

تمر عمليات غسل الأموال بثلاثة مراحل متتابعة :

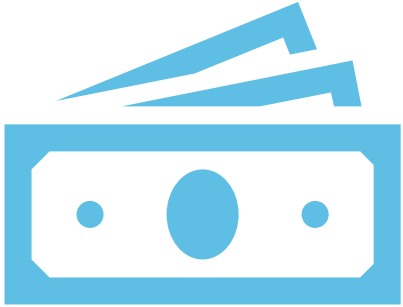


النظرية التقليدية

مرحلة الایداع:

إدخال الأموال غير المشروعة في النظام المالي. ويتم من خلال هذا الإدخال التخلص من كميات كبيرة من النقود السائلة الناجمة عن الجريمة الأصلية وذلك لإبعاد الشبهات عنها وعن مرتكبيها من خلال عدد من الأساليب، مثل:

- إيداع النقود في أحد أو بعض المصارف أو في إحدى المؤسسات المالية غير المصرفية .
- تحويل النقود إلى أصول أخرى (عقارات، ذهب، ومجوهرات).
- استبدال هذه النقود بعملات أجنبية تمهيداً لتحويلها إلى الخارج.
- إقامة أنشطة تجارية مشروعة مع الإيحاء بضخامة عوائدها، بحيث تصلح تلك العوائد لتكون مصدراً وهمياً للأموال المغسولة.



النظرية التقليدية

مرحلة التغطية أو الاخفاء:

- محاولة إخفاء علاقة الأموال بمصدرها.
- الإيهام بأن المال متأتي من مصادر مشروعة.
- استخدام عمليات تجارية ومالية متداخلة ومشاركة وبالغة التعقيد.
- القيام بعمل عقود تجارية داخلية وخارجية واتفاقيات قانونية معقدة مع أطراف متعددة.
- إعاقة جهات التحقيق وإنفاذ القانون من تتبع ومعرفة مصادر هذه الأموال.



النظرية التقليدية

مرحلة الدمج أو الخلط

ضخ الأموال بعد تمويه مصدرها أو انقطاع صلتها تماماً بمنشئها الإجرامي.

الاستثمار في مشروعات تجارية وصفقات مالية تدر أرباحاً جديدة وكأنها نظيفة المظهر (كعقارات أو شركات تجارية)



النظرية الحديثة

تقسم النظرية الحديثة غسل الأموال الى ثلاثة أقسام



الغسل المتقن



الغسل المدعم



الغسل البسيط

أطراف العلاقة في عمليات غسل الأموال

أطراف العلاقة في عملية غسل الأموال

- العميل
- المؤسسات المالية
- المؤسسات غير المالية
- المنظمات غير الهادفة للربح



أطراف العلاقة في عمليات غسل الأموال

العميل :

" من يقوم – أو يشرع في القيام " بأي من الاعمال التي تحددها اللائحة مع إحدى المؤسسات المالية أو الاعمال والمهن غير المالية المحددة



- الشخص الطبيعي (الفرد)
- الشخص الاعتباري (الكيانات)

أطراف العلاقة في عمليات غسل الأموال

المؤسسات المالية :

- ❑ القطاع البنكي
- ❑ قطاع التأمين
- ❑ قطاع التمويل
- ❑ الشركات الاستثمارية



أطراف العلاقة في عمليات غسل الأموال

المؤسسات غير المالية :

- ❑ أعمال السمسرة العقارية
- ❑ أعمال تجارة الذهب أو الأحجار الكريمة أو المعادن الثمينة
- ❑ المحامون وأي شخص يقدم خدمات قانونية أو محاسبية



أطراف العلاقة في عمليات غسل الأموال

المنظمات غير الهادفة للربح:

- الجمعيات الأهلية والتعاونية
- الأوقاف



أسباب انتشار غسل الأموال

١- العولمة.

٢- حرية التجارة والمعاملات وإزالة الحواجز بين الدول.

٣- انفتاح الأسواق العالمية وحرية تنقل رؤوس الأموال.

٤- التشريعات والبنية التحتية الضعيفة لبعض الدول.

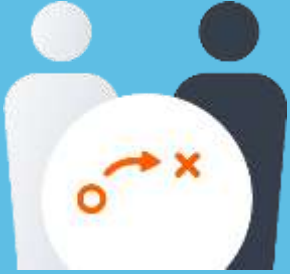
٥- التطور الكبير في عمليات الصيرفة الالكترونية مما يسهل تحويل الأموال بشكل سريع.



الآثار السلبية لغسل الأموال

- زيادة معدلات الجريمة والفساد، وارتفاع حجم الإنفاق الحكومي لمحاربتها.
- تأثير سمعة الدولة ومركزها المالي.
- عدم الاستفادة من استثمار رؤوس الأموال في الاقتصاد الوطني لدفع العجلة الاقتصادية.
- تنقل الأموال بين الدول وعدم استقرارها يؤدي إلى إرباك الحسابات الاقتصادية للدول.
- زيادة معدلات البطالة، وتراجع المؤشرات الاقتصادية.
- تأثير المشاريع الشرعية سلبًا أمام المشاريع الممولة من الأموال القذرة.
- تراجع حجم الاستثمارات المحلية والخارجية.
- زعزعة استقرار البنوك والمؤسسات المالية.
- إعاقة سياسات تحرير الأسواق المالية والتحفيز عليها خوفًا من غسل الأموال.





العقوبة

يعاقب كل من يرتكب جريمة غسل الأموال بالسجن مدة لا تقل
عن **سنتين ولا تتجاوز عشر سنوات**، أو بغرامة لا تزيد على
خمسة ملايين ريال، أو بكلا العقوبتين.



جهود المملكة العربية السعودية في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



جهود المملكة في مكافحة غسل الأموال

سعت المملكة لتعزيز جهودها في مجال مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب التي أسهمت في الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، فقامت باتخاذ العديد من الخطوات الهامة من اجل تحسين البيئة التشريعية بما يدعم تعزيز فاعلية التدابير المتخذة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ،حيث بادرت الجهات المعنية في المملكة بإدخال العديد من التدابير سواء كانت على مستوى الأنظمة والقوانين أو على مستوى الإجراءات والتدابير التي تقوم بها تلك الجهات لكي تتوافق مع متطلبات المجتمع الدولي و المعاهدات الدولية

وكانت المملكة العربية السعودية في مقدمة الدول المشاركة بفاعلية في محاربة عمليات غسل الأموال والأنشطة المتعلقة بها ، وتستمد المملكة موقفها تجاه مكافحة غسل الأموال من التزامها بنصوص الشريعة الإسلامية والأنظمة المحلية و التوصيات الدولية على حد سواء

جهود المملكة في مكافحة غسل الأموال

أولا : على الصعيد المحلي :

١. سُنَّت المملكة خلال العقد الماضي العديد من الإجراءات والمبادرات الخاصة والأنظمة واللوائح الخاصة بمكافحة عمليات غسل الأموال ك صدور نظام مكافحة غسل الاموال ولائحته التنفيذية في عام ١٤٣٩ هـ.
٢. إنشاء الادارة العامة للتحريات المالية التابعة لرئاسة أمن الدولة.
٣. إنشاء اللجنة الدائمة لمكافحة غسل الأموال.
٤. الالتزام الكامل بالأنظمة والمعايير والتعليمات ذات الصلة بالمكافحة ، وتطبيق السياسات والإجراءات والعمل على تعزيز النهج القائم على المخاطر الذي يهدف الى فهم التهديدات ونقاط الضعف و وسائل معالجتها ، لتكون أكثر فعالية في اكتشاف ومنع ومراقبة العمليات والتبليغ عن الأنشطة المشبوهة
٥. خضوع المملكة لعدد من التقييمات من قبل مجموعة العمل المالي (FATF) وتحقيق نتائج متقدمة في التزامها وقدرتها في هذا الجانب

جهود المملكة في مكافحة غسل الأموال

ثانياً : على الصعيد الإقليمي :

تعتبر المملكة احد الأعضاء المؤسسين لمجموعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENAFATF) مع أربعة عشر دولة أخرى ، وذلك في الاجتماع الوزاري المنعقد بتاريخ ١٨ / ١٠ / ١٤٢٥هـ في مملكة البحرين ، والتي أنشأت بهدف تعزيز التعاون في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسليح.

جهود المملكة في مكافحة غسل الأموال

ثالثاً: على الصعيد الدولي :

صادقت ووقعت المملكة على العديد من الاتفاقيات الدولية من بينها :اتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة الاتجار غير المشروع بالمخدرات والمؤثرات العقلية في فيينا عام ١٩٨٨م ، واتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة الفساد في شهر يناير ٢٠٠٤م .

حالة دراسية

حقق السيد (أ) أرباحاً تقدر بـ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ر.س من تجارة المخدرات.

طلب السيد (أ) من ١٠ أشخاص من معارفه فتح عدة حسابات مصرفية في عدة مصارف، حيث منحهم ٣,٠٠٠,٠٠٠ ر.س لتمويل هذه الحسابات، وأشار لهم بأن يقوموا بتحويل قيمة هذه الحسابات إلى حسابه الخاص في مصرف الاعتماد. لتبدو العملية كما لو أنهم قد قاموا بالتحويل لتمويل استثمار سيقوم به. كما طلب من أشقائه الموجودين خارج البلاد تحويل ٢,٠٠٠,٠٠٠ ر.س عبر الجهاز المصرفي إلى هذا الحساب، بعد أن قام بتحويل هذا المبلغ لهم عبر صراف غير شرعي.

قام السيد (أ) بشراء أرض تبلغ قيمتها السوقية ٩,٠٠٠,٠٠٠ ر.س. حيث دفع إلى صاحبها ٥,٠٠٠,٠٠٠ بموجب شيكات مصرفية، إضافة إلى دفعه مبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ ر.س نقداً وقد وافق البائع على تسجيل القيمة على العقد بـ ٦,٠٠٠,٠٠٠ ر.س حيث أعلن للناس أنه اشتراها بهذا السعر. بعد شهر، قام السيد (أ) ببيع الأرض بقيمة ٩,٠٠٠,٠٠٠ ر.س مدعياً أنه قد حقق أرباحاً بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠ ر.س.

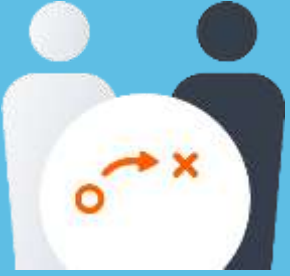
كرر السيد أ هذه العملية ٣ مرات، إلى أن أعلن أن ارباحه من تجارة الأراضي التي مارسها بالأموال التي قدمها أصدقائه وأشقائه في الخارج بلغت ٧,٠٠٠,٠٠٠ ر.س. استثمر السيد (أ) الأموال التي ربحها من تجارة العقارات في بناء مشفى خاص.

١- ما هو مصدر الأموال؟

٢- ما هو عدد العمليات التي قام بها السيد (أ)؟

٣- هل احتفظ السيد (أ) طوال الوقت بأمواله في صورة نقدية؟

٤- أين قام السيد (أ) في نهاية الأمر باستثمار أمواله؟

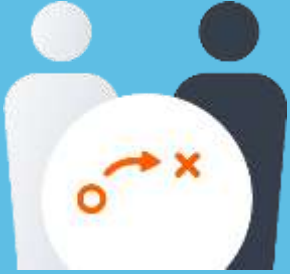


ما هو الإرهاب؟



يعرف الإرهاب بأنه الأفعال العنيفة التي تهدف الى خلق أجواء من الخوف ، و يكون موجهاً ضد أتباع دينية وأخرى سياسية ،أو هدف أيديولوجي ، وفيه استهداف متعمد أو تجاهل سلامة المدنيين .





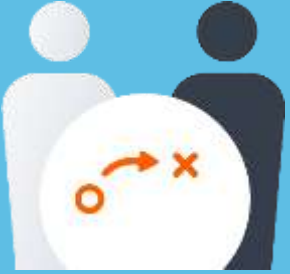
ما هو الإرهاب؟



الجريمة الإرهابية هي كل سلوك يقوم به الجاني تنفيذاً لمشروع إجرامي فردي أو جماعي بشكل مباشر أو غير مباشر، يقصد به الإخلال بالنظام العام، أو زعزعة أمن المجتمع واستقرار الدولة أو تعريض وحدتها الوطنية للخطر، أو تعطيل النظام الأساسي للحكم أو بعض أحكامه، أو إلحاق الضرر بأحد مرافق الدولة أو مواردها الطبيعية أو الاقتصادية، أو محاولة إرغام إحدى سلطاتها على القيام بعمل ما أو الامتناع عنه، أو التهديد بتنفيذ أعمال تؤدي إلى المقاصد والأغراض المذكورة أو التحريض عليها.



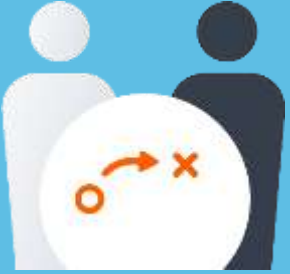
ما هو تمويل الإرهاب؟



جريمة تمويل الإرهاب كل فعل يتضمن جمع أموال أو تقديمها أو اخذها أو تخصيصها أو تحويلها -أو عائداتها- كلياً أو جزئياً لأي نشاط إرهابي فردي أو جماعي، منظم أو غير منظم - في الداخل أو الخارج ، سواء أكان بشكل مباشر أو غير مباشر من مصدر مشروع أو غير مشروع



ما هو تمويل الإرهاب



كل فعل يقصد به تقديم أو جمع أموال بأية وسيلة، مباشرة أو غير مباشرة، من مصادر مشروعة أو غير مشروعة، بقصد استخدامها كلياً أو جزئياً في عمل إرهابي أو لتمويل منظمة إرهابية أو شخص إرهابي



مخاطر الإرهاب

للإرهاب مخاطر كثيرة على الفرد والمجتمع لا يكفي المقام لحصرها من بينها :

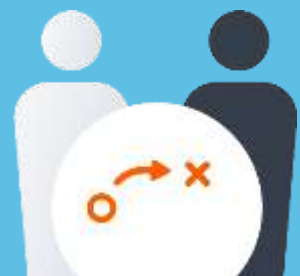
- إزهاق الأرواح البشرية دون ذنب.
- هدر الأموال وإتلاف الممتلكات.
- نشر الخوف والرعب في قلوب الآمنين.
- العصيان والتمرد على ولي الأمر .
- انتشار الفوضى في البلاد.
- التفرقة الطائفية.



صور جرائم الإرهاب

- تغيير نظام الحكم في المملكة.
- تعطيل النظام الأساسي للحكم أو بعض أحكامه.
- حمل الدولة على القيام بعمل أو الامتناع عنه.
- الاعتداء على السعوديين في الخارج.
- الإضرار بالأموال العامة للدولة و ممثلياتها في الخارج بما في ذلك السفارات وغيرها من الأماكن الدبلوماسية أو القنصلية التابعة لها.
- القيام بعمل إرهابي على متن وسيلة مواصلات مسجلة لدى المملكة أو تحمل علمها.
- المساس بمصالح المملكة، أو اقتصادها، أو أمنها الوطني.





مراحل تمويل الإرهاب

تمر عمليات تمويل الإرهاب بثلاث مراحل على النحو التالي:



استخدام الأموال



تحويل او نقل
الأموال



جمع الأموال

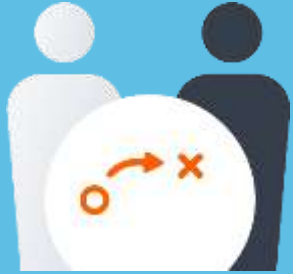


العقوبة

يُعاقب بالسجن مدة لا تزيد على (**خمس عشرة**) سنة ولا تقل عن (**خمس**) سنوات ،كل من قام بتقديم أموال أو جمعها أو تسلمها أو خصصها أو نقلها أو حولها أو حازها أو دعا إلى التبرع بها- بأي وسيلة كانت بصورة مباشرة أو غير مباشرة من مصدر مشروع أو غير مشروع- بغرض استخدامها كلياً أو جزئياً في جريمة الإرهاب.

ماهي علاقة غسل الأموال بتمويل الإرهاب؟





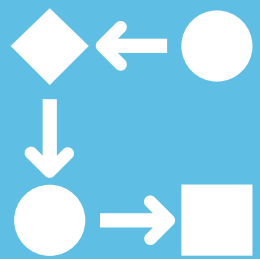
ما لفرق بين غسل الأموال و تمويل الإرهاب



الآلية التنفيذية	عمليات غسل الأموال	عمليات تمويل الإرهاب
الدافع	الربح	سياسي أو ديني
مصدر الأموال	أموال غير مشروعة	أموال مشروعة وغير مشروعة
القنوات	النظام المالي الرسمي	تجنب النظام المالي الرسمي
مسار الأموال	دائري	خطي

لماذا الجمعيات قد تكون عرضة
لإستغلال الإرهابيين وغاسلي الأموال ؟





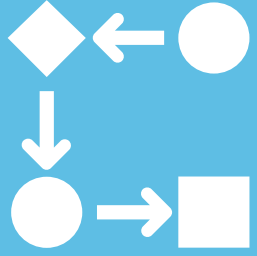
لماذا الجمعيات قد تكون عرضة لاستغلال الإرهابيين وغاسلي الأموال ؟

- لأن هذه الجمعيات والمؤسسات تحظى بثقة الناس ولديها مصادر كبيرو وكثيرة لجني المالي.
- تحظى بعض الجمعيات والمؤسسات بتواجد عالمي يمنحها إطار عمل لإجراء عمليات على الصعيدين المحلي و الدولي ومعاملات مالية عادة ما تتم داخل تلك المناطق الأكثر عرضة للنشاط الإرهابي أو القرب منه.
- بناء على الشكل القانوني للمنظمة والدولة المنشأة فيها قد لا تخضع الجمعيات أو المؤسسات الأهلية الى شي من الرقابة الحكومية
- قد لا يتطلب تأسيس الجمعيات والمؤسسات الأهلية في بعض الدول الكثير من الإجراءات الرسمية .



مؤشرات تدل على الاشتباه بغسل الأموال وتمويل الإرهاب

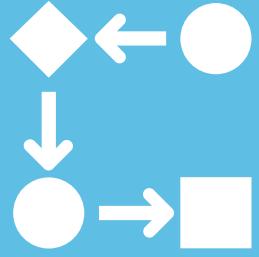




مؤشرات تدل على الاشتباه بغسل الأموال وتمويل الإرهاب

- عدم وضوح المعلومات المقدمة من المتبرعين أو تقديم معلومات مغلوبة أو مضللة.
- كثرة الاستفسارات حول متطلبات الالتزام بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- وجود شكوك حول تورط المتبرع أو جهات مرتبطة به في أنشطة إرهابية.
- الشك في أن المتبرع يعمل كواجهة لجهة غير مشروعة.
- استخدام طرق غير نظامية لتحويل الأموال أو نقلها.
- استقبال التبرعات أو تقديم المساعدات من خلال حسابات غير رسمية للجمعية.
- تمويل أنشطة غير مدرجة ضمن الأنشطة المصرح بها للجمعية.
- ضعف في نظام الحوكمة والالتزام بالإجراءات المالية والإدارية.
- تنظيم العمليات المالية بشكل يعوق المتابعة والتحقق من سلامتها.
- عدم انتظام التقارير المالية والرقابية النهائية للجمعية أو وجود تناقضات بها.

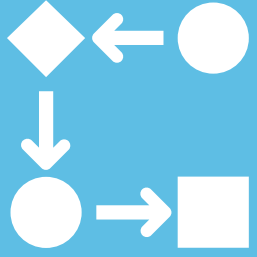




مؤشرات تدل على الاشتباه بغسل الأموال وتمويل الارهاب

- سعي المتبرع للحصول على تفويض من الجمعية لتوزيع تبرعاته بشكل مباشر.
- عدم الإفصاح عن بعض الأنشطة أو أعضاء الجمعية.
- عجز الجمعية عن تقديم معلومات واضحة حول مصير أموالها.
- استخدام مستندات غير صحيحة أو مزورة.
- وجود روابط بين أعضاء الجمعية ومنظمات غير مشروعة.
- إنفاق الجمعية لا يتناسب مع حجم المشاريع المعلنة.
- عدم وضوح مصادر التمويل الخاصة بالجمعية.
- محاولة التهرب من المتطلبات القانونية.
- وجود شبكة دفع معقدة وغير ضرورية.





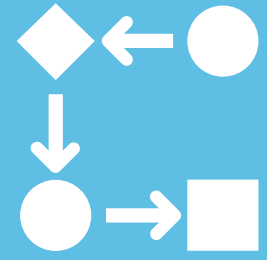
مؤشرات تدل على الاشتباه بغسل الأموال وتمويل الإرهاب

- تقديم مبالغ كبيرة كعربون لإنشاء مشاريع ثم طلب استرجاعها وتحويل الأموال إلى حسابات خارجية أو متعددة داخل المملكة.
- علم الجمعية بأن أموالها تأتي من مصادر غير مشروعة.
- تكرار التبرعات أو العمليات المالية بشكل لا يتناسب مع المعلومات المتوفرة عن المتبرع أو نشاطه أو دخله.
- ظهور مظاهر رفاهية غير مبررة على المتبرع أو عائلته، بشكل لا يتناسب مع وضعه المالي.
- تكرار فقدان المستندات أو السجلات المالية.
- اختلاط أموال الجمعية مع الأموال الشخصية.
- إخفاء بعض كشوفات الحسابات البنكية المخصصة لبعض الأنشطة.



طرق الوقاية من عمليات غسل الأموال و تمويل الإرهاب

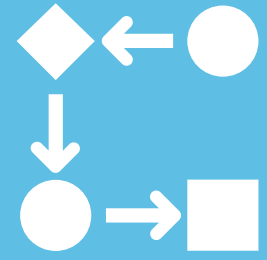




طرق الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

١. **تقييم وفهم المخاطر:** تحديد وفهم المخاطر المحتملة لغسل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد تواجه الجمعية. هذا يشمل دراسة نوعية التبرعات، مصادرها، وجهات استخدامها.
٢. **اتخاذ إجراءات وقائية مبررة:** تطوير سياسات وإجراءات واضحة ومبررة للحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المتعلقة بالمنتجات والخدمات التي تقدمها الجمعية.
٣. **تعزيز قدرات العاملين:** توفير برامج تدريبية مستمرة لبناء قدرات العاملين في الجمعية وتعريفهم بالإجراءات والممارسات الأفضل لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٤. **تحسين إجراءات التعرف على العملاء:** رفع كفاءة القنوات المستخدمة للتعرف على المتبرعين والعملاء وإجراءات العناية الواجبة؛ لضمان التحقق من هوية المتبرعين والمستفيدين الحقيقيين.





طرق الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

٥. **استخدام قنوات مالية غير نقدية:** تشجيع استخدام القنوات المالية الإلكترونية غير النقدية للحد من استخدام النقد في

العمليات المالية وتقليل المخاطر المرتبطة بالنقد.

٦. **توفير الأدوات الضرورية:** تزويد الجمعية بالأدوات التقنية والأنظمة التي تساعد في تحسين جودة وكفاءة الإجراءات المالية والإدارية.

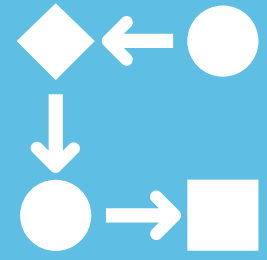
٧. **تنظيم برامج توعوية:** إقامة حملات توعوية وورش عمل لزيادة وعي العاملين وأعضاء الجمعية بأهمية مكافحة غسل

الأموال وتمويل الإرهاب وكيفية التعامل مع الشبهات.

٨. **تحقيق الشفافية المالية:** التأكد من الإفصاح الكامل عن الأنشطة المالية وتقديم تقارير مالية منتظمة وشفافة مع توضيح

مصادر الأموال ومصارفها.





طرق الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

٩. **التدقيق المالي الدوري:** إجراء عمليات تدقيق مالي وإداري منتظمة من قبل جهات مستقلة للتأكد من التزام الجمعية بالإجراءات والمعايير القانونية.

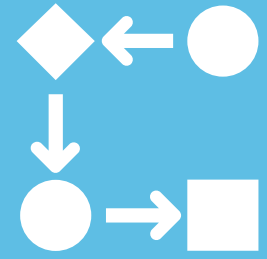
١٠. **تعزيز التعاون مع الجهات الرقابية:** التعاون المستمر مع الجهات الرقابية والمنظمات ذات الصلة لتبادل المعلومات والخبرات، وضمان التزام الجمعية بالقوانين والأنظمة المحلية والدولية.

١١. **تفعيل إدارة المخاطر:** إنشاء وحدة متخصصة داخل الجمعية لإدارة المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب، تكون مهمتها تقييم المخاطر ووضع استراتيجيات للوقاية منها.



٢١. **التعرف على المستفيدين الحقيقيين:** التحقق من هوية المستفيدين الحقيقية، سواء كانوا أشخاصًا طبيعيين أو اعتباريين

لضمان عدم تحويل الأموال إلى جهات غير مشروعة.



طرق الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

٣١. الاحتفاظ بمعلومات عن غرض وأهداف أنشطتها المعلنة ، وهوية الشخص أو الاشخاص الذين يملكونها او يديرونها او

يسيطرون عليها او يوجهون أنشطتها بما فيهم كبار مسؤوليها وأعضاء مجلس إدارتها والأوصياء عليها

٤١. اصدار قوائم مالية سنوية توفر بيانات مفصلة للإيرادات والنفقات.

٥١. أن يكون لديها ضوابط لضمان أن جميع الأموال تحتسب بالكامل وتنفق على نحو يتسق مع الغرض الذي أنشأت من اجله.

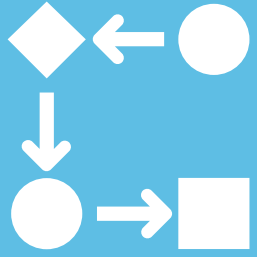
٦١. أن تكون مرخصة أو مسجلة.

٧١. أن تتبع قاعدة اعرف المستفيدين والمنظمات غير الهادفة للربح المرتبطة بها.



أفضل الممارسات للمنظمات
غير الهادفة للربح في محاربة
استغلالها في غسل الأموال
وتمويل الإرهاب





أفضل الممارسات للمنظمات غير الهادفة للربح

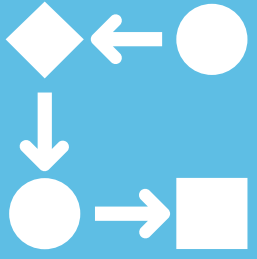
لمساعدة المنظمات غير الهادفة للربح على تفادي الارتباط بكيانات لها علاقة بالإرهاب ولمساعدتها على استعادة ثقة الجمهور ، قامت مجموعة العمل المالي أولاً بإصدار إرشادات منها :

- يجب على المنظمة التحقق من وصول التبرعات للمستفيدين الحقيقيين منها .
- عدم إساءة استغلالها في أنشطة إجرامية غير شرعية.



- تعزيز معايير الشفافية والافصاح

- إيقاف جمع الأموال و صرفها بشكل نقدي والاستعاضة عن ذلك باستخدام الحسابات المصرفية
- حالة عمليات الصرف على شيكات بأن يتم صرفها للمستفيد الأول عن طريق الإيداع في حسابه بالبنك.



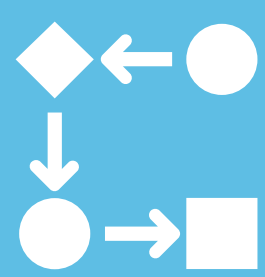
أفضل الممارسات للمنظمات غير الهادفة للربح

- منع عمليات التمويل الخارجي من حسابات المنظمات غير الهادفة للربح إلا بعد الحصول على موافقة من الجهات الإشرافية المعنية في الدولة.
- عدم السماح بإدارة الحسابات المصرفية الخاصة بالمنظمات غير الهادفة للربح إلا بتوقيع مشترك من قبل شخصين مخولين من قبل مجلس الإدارة بعد استيفاء هوياتهم وبياناتهم الشخصية .
- استيفاء بيانات الهوية الخاصة بالمتبرعين او المستفيدين من الاموال المودعة أو المسحوبة من حساب هذه الجهات.
- توجيه البنوك بتطبيق سياسة (مبدأ أعرف عميلك) واتخاذ سياسات وإجراءات رقابية معتمدة للتقيد بالشروط الموضوعة من الجهات الإشرافية للتعامل مع الحسابات والعمليات الخاصة بالحسابات العائدة للمنظمات غير الهادفة للربح.



تطوير برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب





تطوير برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

قبل تصميم برامج مكافحة غسل الأموال لابد من فهم المطلوب من المنظمة غير الهادفة للربح وموظفيها وعملائها من القوانين واللوائح المعمول بها في المنطقة التي تتواجد فيها المنظمة غير الهادفة للربح ، مع الأخذ في الاعتبار السياسات الداخلية للمنظمة.

عناصر برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المنظمة غير الهادفة للربح :

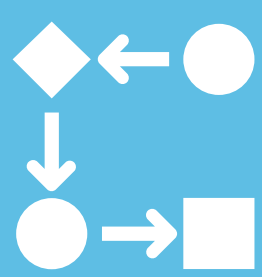
- تطوير السياسات والجراءات والضوابط الداخلية.

- تعيين مسؤول التزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال.

- برنامج للتدريب المستمر.

- إدارة مستقلة للتدقيق لإختبار البرنامج.



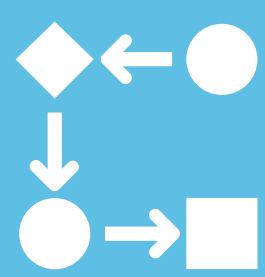


تطوير برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

أولاً : تطوير السياسات والاجراءات والضوابط الداخلية :

- على المنظمة غير الهادفة للربح وضع سياسات واجراءات وضوابط داخلية تساعد على مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب ، وإطلاع الموظفين عليها.
- على المنظمة غير الهادفة للربح وضع سياسات واتخاذ التدابير اللازمة لمنع سوء استغلال وسائل الاتصال الحديثة والوسائل التقنية في غسل الأموال او تمويل الارهاب.
- يجب ان تكون السياسات والاجراءات مكتوبة ويتم اعتمادها من مجلس الادارة او مجلس الأمناء للمنظمة غير الهادفة للربح .
- وجود مجموعة من الضوابط الداخلية تشمل تقارير الادارة وغير ذلك من تحديد الصلاحيات والمهام وفصلها.

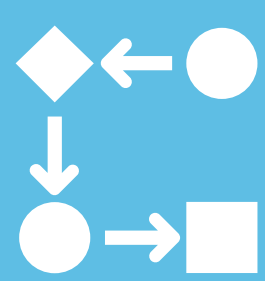




تطوير برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- وضع معايير مناسبة للتوظيف تضمن اختيار موظفيها من ذوي الكفاءة والنزاهة.
- على المنظمة غير الهادفة للربح تطبيق معايير مبدأ (اعرف عميلك) العملاء والمستفيدين الحقيقيين الطبيعيين أو الاعتباريين) على جميع المباشرين وغير المباشرين.
- على المنظمة غير الهادفة للربح عدم إجراء أي تعاملات أو علاقات مالية أو غيرها باسم مجهول أو وهمي .
- يجب التحقق من هوية العملاء والمستفيدين الحقيقيين والتحقق من وضعهم النظامي استنادا الى وثائق رسمية سارية المفعول عند بدء التعامل.



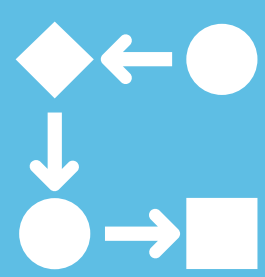


تطوير برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

وضع دليل سياسات واجراءات مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب بالمنظمة غير الهادفة للربح : و من أهم مشتملات الدليل الاتي :

- المنهجية المستندة الى تقييم المخاطر (مثلا تصنيف العملاء).
- التعرف على هوية العميل والتحقق من صحة البيانات المقدمة منه.
- المقارنة والمضاهاة مع قوائم المحظورين متطلبات حفظ السجلات.
- مراقبة العمليات المشبوهة.
- العمليات النقدية الكبيرة.
- متطلبات بذل العناية الواجبة.





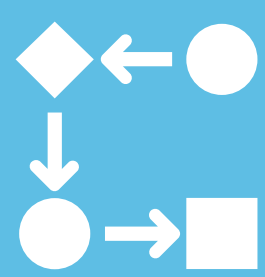
تطوير برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تقييم المخاطر ووضع نموذج درجات المخاطر :

يتطلب البرنامج المبني على المخاطر ان يكون لدى المنظمة غير الهادفة للربح ، نظم وضوابط تتلاءم مع المخاطر المحددة لغسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- كلما كانت مخاطر غسل الأموال أعلى كلما اقتضت وجود ضوابط أقوى مما يحتاجه الافراد والدول التي تعتبر ذات مخاطر أقل.
- يمكن القول بان الاسلوب المبني على المخاطر يعتبر أفضل من الأسلوب المعتاد في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب.
- مخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب تختلف باختلاف المناطق والعملاء والمنتجات وقنوات التسليم.





تطوير برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

عوامل تحديد المخاطر :

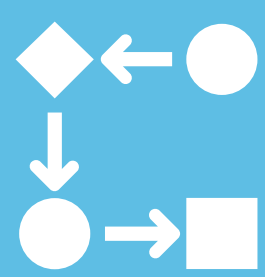
يجب ان يتضمن البرنامج ايضا :

-تحديد العمليات ذات المخاطر المرتفعة (الخدمات ، العملاء)

- ماهي الخدمات التي تقدمها المنظمة غير الهادفة للربح ، والتي قد تكون عرضة لغسل الأموال وتمويل الارهاب ؟ (خدمات مالية مثل تمويل مشاريع خيرية او تقديم تبرعات مالية أو تقديم تمويل لإنشاء او اقامة برامج خيرية الخ).

-الفحص والتدقيق حسب خطة الالتزام للتأكد من التزام المنظمة غير الهادفة للربح في نشاطاتها المختلفة بضوابط ومعايير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمتطلبات الرقابية بصفة عامة.





تطوير برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

عوامل تحديد المخاطر :

- التأكد من توفير ضوابط ثنائية وفصل المهام (مثلا : الموظف المسئول من تعبئة التقارير يجب أن لا يكون هو المسئول من حفظها .. الخ).
- التأكد من إدراج متطلبات الالتزام بضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الوصف الوظيفي للموظفين.
- التأكيد على ضرورة تطوير وتنفيذ برامج فحص الموظفين لضمان الالتزام بالمعايير المطلوبة عند توظيف العاملين المهنية ، الاستقامة والامانة : ، معرفة الخلفية التاريخية ، السلوك والأخلاق ، المرجع) .



تطوير برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

اعطائة الصلاحيات المطلوبة

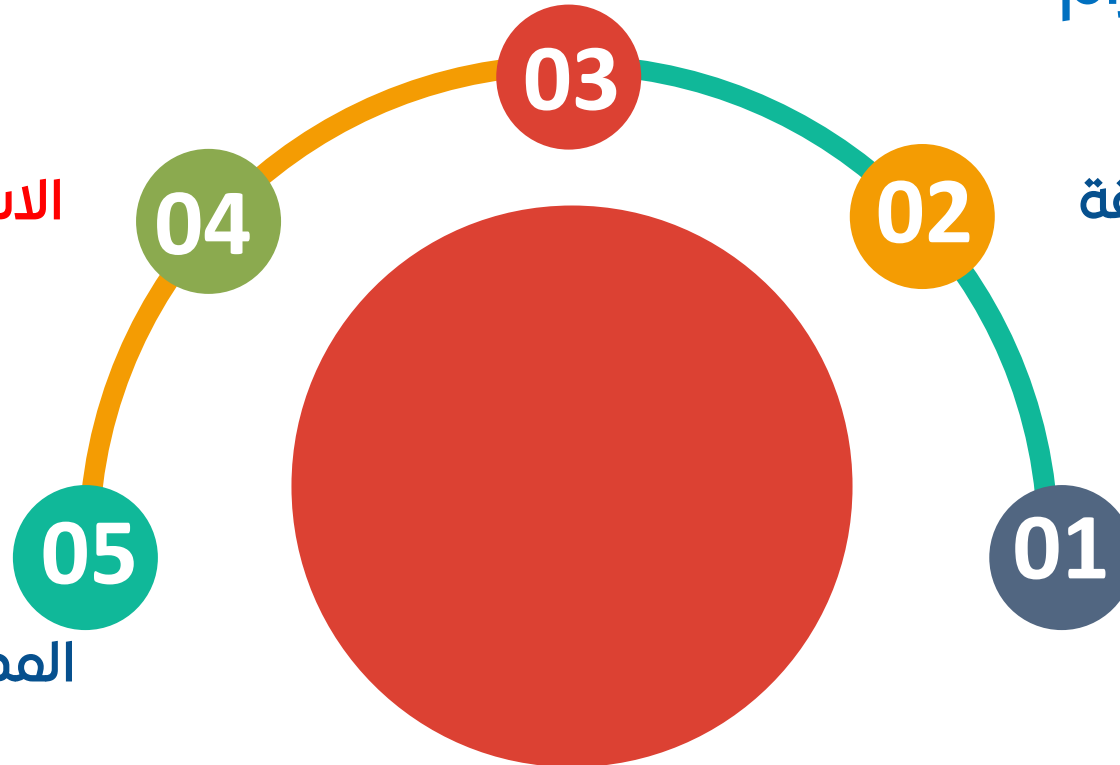
ثانياً: تعيين مسؤول الالتزام

الأمانة والثقة

لديه المؤهل والخبرة المناسبة

الاستقلالية للوظيفة

توفير المعينات والدعم المطلوب لاداء الوظيفة الرقابية



تطوير برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

ثالثاً : وضع برامج مستمرة لتدريب الموظفين في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

- وضع برنامج للتدريب المستمر بالمنظمة غير الهادفة للربح .
- وضع ميزانية للتدريب.
- غرس ثقافة الالتزام الرقابي ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب كجزء من الثقافة العامة للمنظمة غير الهادفة للربح الفهم الصحيح من الادارة العليا وكافة العاملين).



تطوير برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

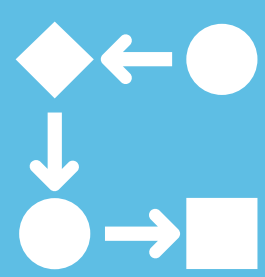
رابعاً : إدارة مستقلة للتدقيق لاختبار برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالمنظمة غير الهادفة للربح :

- مراقبة البرنامج ووضعه قيد المراقبة المستمرة.

-تقييم مدى نجاح البرنامج.

-يجب ان يكون التدقيق مستقلا (يتم اجراؤه من قبل اشخاص ليس لهم علاقة بموظفي الالتزام او موظفي مكافحة غسل الأموال بالمنظمة غير الهادفة للربح).





تطوير برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

رابعاً : إدارة مستقلة للتدقيق لاختبار برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالمنظمة غير الهادفة للربح :

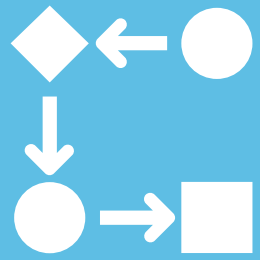
-على إدارة المراجعة الداخلية بالمنظمة غير الهادفة للربح ، إجراء عمليات تقييم منتظمة للتحقق من فاعلية السياسات والاجراءات والضوابط الداخلية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب بالمنظمة غير الهادفة للربح .

-أن تتضمن مهمة مراجع الحسابات الخارجي التحقق من مدى التزام المنظمة غير الهادفة للربح بسياسات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب.



المتطلبات اللازمة عند الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الارهاب





المتطلبات اللازمة عند الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

١. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة
٢. عدم إشعار المتبرع بأي تصرف أو تنبيهه .
٣. إبلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية فوراً وبشكل مباشر وتزويدها بتقرير مفصل عن حالة الاشتباه على أن يشتمل البلاغ المعلومات التالية :



- أ- أسماء الأشخاص المشتبه بتعاملاتهم ومعلومات عناوينهم أرقام هواتفهم.
- ب- بيان العملية المشتبه بها و أطرافها و ظروف اكتشاف حالتها الراهنة.
- ت- تحديد المبلغ محل العملية المشتبه بها و الحسابات المصرفية ذات العلاقة.
- ث- أسباب دواعي الاشتباه التي استند اليها الموظف المسؤول عن البلاغ
٤. الالتزام بالطريقة التي تحددها الإدارة العامة للتحريات المالية لتقديم الإبلاغ
٥. الاستجابة بكل ما تطلبه الإدارة العامة للتحريات المالية من معلومات اضافية أو إجراءات

المسؤوليات



مسؤولية الجميع



شكرا لاستماعكم

0554686962
www.a3r.org

@AAIzobidy
Alzobidy.aa@gmail.com

