

## 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 ٤/١١/١٤٤٥هـ الموافق ٢٤/٥/٢٠٢٤م، وقد ناقشت الورشة المحاور التالية:

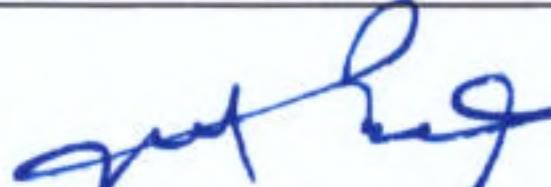
- ١) تعريف غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ٢) تعريف المخاطر المتأصلة والكامنة.
- ٣) قائمة المخاطر المتأصلة والكامنة التي قد تتعرض لها الجمعية.
- ٤) آلية التعامل مع المخاطر.
- ٥) التوصيات.

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 ببناء على واقع عمل الجمعية	الإجراءات المتخذة
تحويل مبالغ مالية	<ol style="list-style-type: none"> <li>١) كتابة خطاب مفصل</li> <li>٢) التأكد من الحساب والتتأكد من أن العملية أتت من حساب غير مشبوه</li> <li>٣) موافقة مجلس الإدارة</li> <li>٤) التحويل على نفس الحساب</li> </ol>
محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله	<ol style="list-style-type: none"> <li>١) رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة</li> <li>٢) تعبئة نموذج الاشتباه</li> <li>٣) عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبئه</li> <li>٤) الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات</li> <li>٥) التواصل بسرية مع الجهات المختصة</li> </ol>
إخفاء أو تمويه طبيعة الأموال	<ol style="list-style-type: none"> <li>١) رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة</li> <li>٢) تعبئة نموذج الاشتباه</li> <li>٣) عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبئه</li> <li>٤) الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات</li> <li>٥) التواصل بسرية مع الجهات المختصة</li> </ol>
رغبة العميل في مشاركة الجمعية في مشاريع استثمارية غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع إستراتيجية الاستثمار المعلن عنها في الجمعية	<ol style="list-style-type: none"> <li>١) تنفيذ دراسات جدوى للمشاريع المرشحة للاستثمار</li> <li>٢) التأكد من الوضع القانوني للاستثمار</li> </ol>
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 تزويذ الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها	<ol style="list-style-type: none"> <li>١) المستفيدات: لا يتم التحويل إلا لحساب المستفيدة أصلًا</li> <li>٢) الموردين والمستثمرين: لا يتم الصرف إلا للجهة التي تم التعاقد معها وينص على ذلك بالعقود الموثقة من الطرفين</li> </ol>

الإجراءات المتخذة	مخاطر بناء على واقع عمل الجمعية
<ol style="list-style-type: none"> <li>١) إيقاف التعامل مع العميل فوراً</li> <li>٢) قائمة محدثة بالمخالفين المعلن عنهم رسمياً من الجهات الرسمية</li> <li>٣) إبلاغ الجهات الرسمية عن شبهة غسل الأموال</li> </ol>	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 محظوظ
<ol style="list-style-type: none"> <li>١) يتم الاعتذار للعميل</li> <li>٢) الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً</li> </ol>	طلب العميل دعم مستفيدين خارج نطاق خدمات الجمعية
<ol style="list-style-type: none"> <li>١) يتم الاعتذار للعميل</li> <li>٢) الالتزام بالنطاق المعتمد جغرافياً</li> </ol>	دعم برامج خارج المملكة

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

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

رئيس مجلس الإدارة



محمد بن عبدالله السديس

المدير التنفيذي



إبراهيم بن عبدالعزيز الوهبي

# البرنامج التدريسي مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

أ. عبدالله الزيداني

04-09-2024

# أهلاً بكم

## عبدالله الزيداني

مستشار حوكمة والتخطيط الاستراتيجي في القطاع غير الربحي  
مؤسس موقع أثر لتطوير القطاع غير الربحي  
مشرف منصة حوكمني بجمعية تنامي لتطوير العمل التنموي  
حاصل على ماجستير إدارة أعمال  
خبرة أكثر من 10 سنة في القطاع غير الربحي

أصدرت ولله الحمد "الدليل الاسترشادي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الجمعيات الأهلية"  
أصدرت ولله الحمد دليل تعريفية عن الحوكمة بعنوان "دليل نحو حوكمة فعالة"  
أصدرت ولله الحمد "الدليل الاسترشادي لعضو مجلس الإدارة في الجمعيات الأهلية"



# إصداراتي



الدورات

5000+

متدرِّب



نشرة أثر

2500+

نشرة أثر



المقالات

9+

المقالات



الإصدارات

10+

الإصدارات



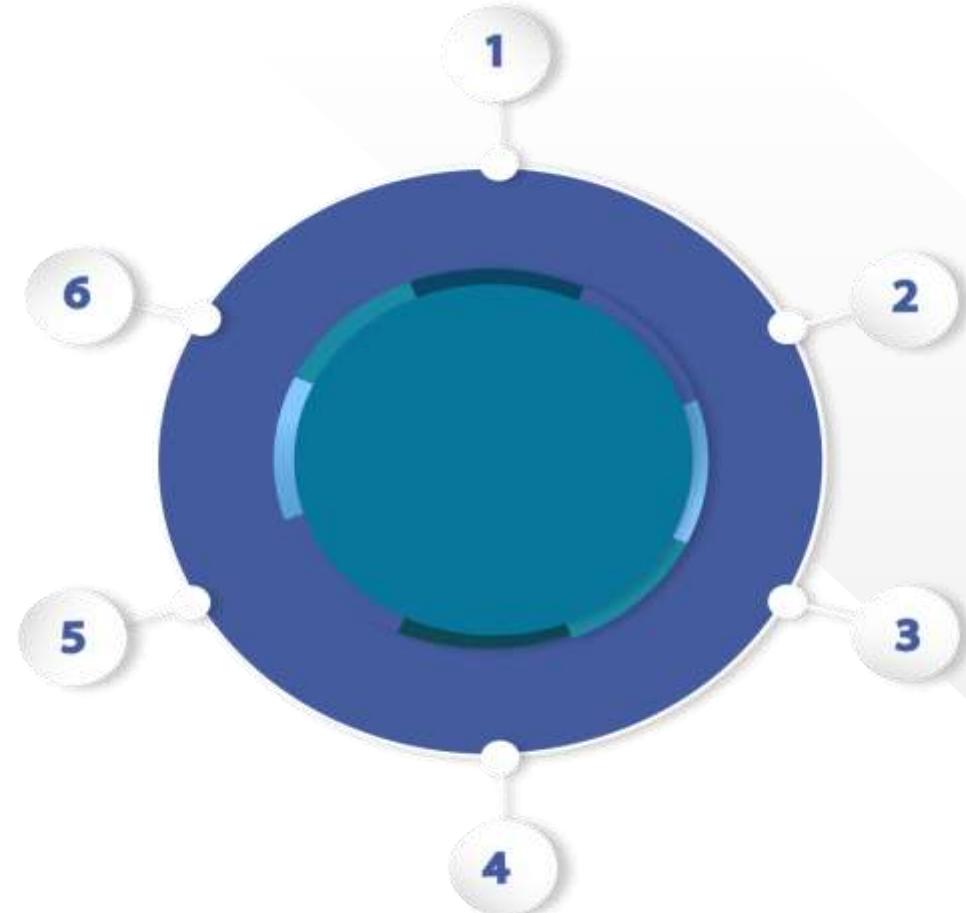


# أهداف البرنامج التدريسي



أن يناقش **المتدرب** مبادرات المملكة العربية السعودية.

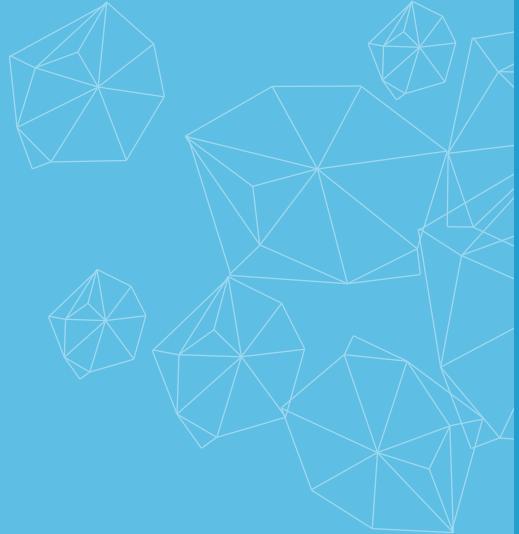
أن **يلم** المتدرب بالمتطلبات ذات العلاقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.



أن **يعرف** المتدرب على المخاطر الاقتصادية والاجتماعية والسياسية لعمليات غسل الأموال.

أن **يتعرف** المتدرب على المخاطر الاقتصادية والاجتماعية والسياسية لعمليات غسل الأموال.

# الوحدات التدريبية



- تعریف غسل الأموال
- أنواع غسل الأموال
- مراحل غسل الأموال
- تعریف تمویل الإرهاب
- مراحل تمویل الإرهاب
- مؤشرات غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- طرق الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- المسؤوليات

# مقدمة



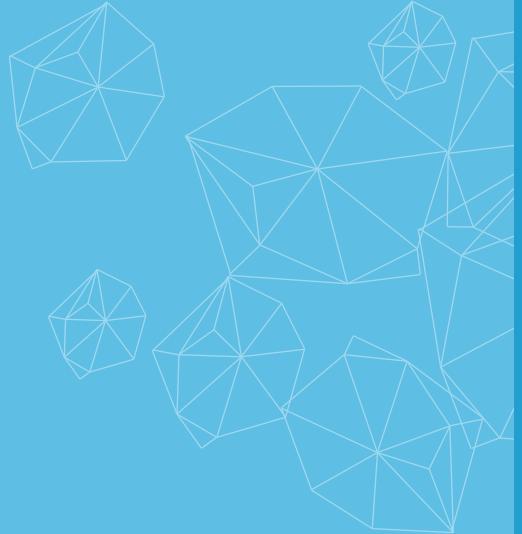
تمثل جرائم **غسل الأموال وتمويل الإرهاب** أحد أهم الجرائم التي تواجه المجتمع الدولي و الحكومات ، نظراً لآثارها السلبية المباشرة على النظام العالمي والاقتصادي.





ماذا يعني مصطلح غسل الأموال ؟

# ما هو غسل الأموال ؟



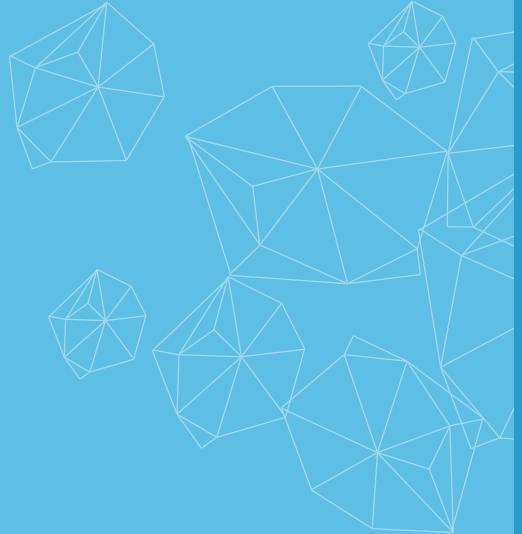
**غسل الأموال** لغة :  
غسل في القواميس العربية هو إزالة الوسخ عن الشيء أو التطهير  
من الذنب

# ما هو غسل الأموال ؟

**غسل الأموال** أو ما يعرف أيضاً بتبسيط 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 تعوييه، أو لأجل مساعدة أي شخص متورط في ارتكاب الجريمة الأصلية التي تحصلت منها تلك الأموال للإفلات من عواقب ارتكابها.

# مصادر غسل الأموال

تجارة المخدرات.

السرقة والنصب  
والاحتيال.

الرشوة والاختلاس  
والتهرب الضريبي.

التهريب بكافة  
أنواعه.

الفساد الإداري  
والمعالي.

تجارة الأسلحة.

الاتجار بالبشر.

توزيع النقد.

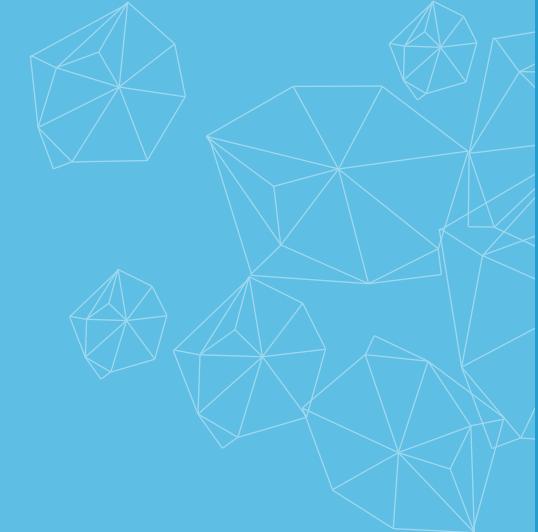
جرائم الإرهاب.

# حجم غسل الأموال



- قدرت مجموعة العمل العالمي (FATF) حجم الأموال المغسلة بـ **300 بليون دولار سنويا**
- ووفقاً لتقدير وزارة الخارجية الأمريكية، فإن حجم الأموال المغسلة في العالم يصل إلى **500 بليون دولار سنويا**.

# تمرين



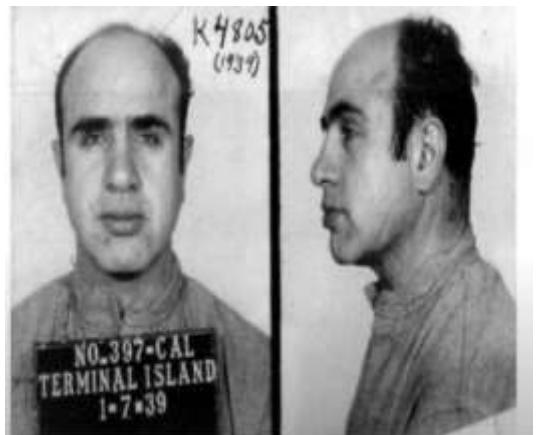
مفهوم جريمة غسل الأموال هو ارتكاب أي فعل يقصد من ورائه إخفاء أو تمويه أصل حقيقة أموال مكتسبة خلافاً للشرع أو النظام ؟

# تاريخ غسل الأموال



# تاريخ غسل الأموال

بدأ استخدام لفظ غسل (تبنيض) الأموال في فترة ١٩٢٠-١٩٣٠ في الولايات المتحدة الأمريكية.



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



ATHR  
ASR.ORG

# موقف الإسلام من غسل الأموال



# موقف الإسلام من غسل الأموال

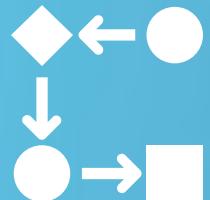
قال تعالى : ( أَيُّهَا الَّذِينَ آتَيْنَاكُمْ كُلُّا مِنْ طَيْبَاتِ مَا رَزَقْنَاكُمْ وَأَشْكُرُوا لِلَّهِ إِنْ كُنْتُمْ إِيمَانًا بِعِبْدُونَ ) وقال أيضا : ( وَلَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ وَتُذْلُوا بِهَا إِلَى الْحُكَمَاءِ لِتَأْكُلُوا فَرِيقًا مِنْ أَمْوَالِ النَّاسِ بِالْإِثْمِ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ )

لقد حرم الله سبحانه وتعالى جميع مصادر الأموال الحرام ودعا إلى التجارة في المال الحلال الحالي من أي دنس

**القاعدة الفقهية : كل ما أصله حرام فهو حرام .**



# مراحل غسل الأموال



# مراحل غسل الأموال



النظرية  
الحديثة

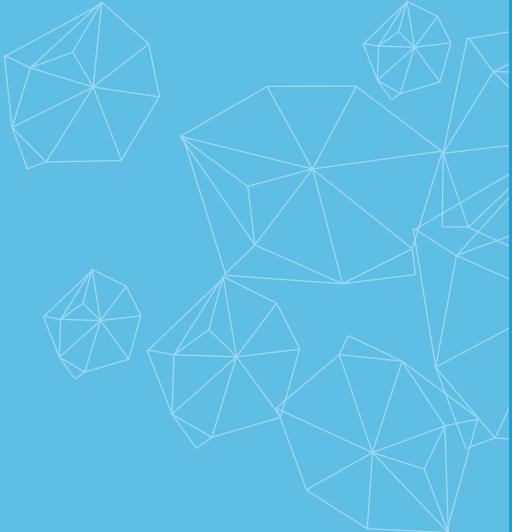
النظرية  
التقليدية

# النظرية التقليدية

تمر عمليات غسل الأموال بثلاثة مراحل متتابعة :



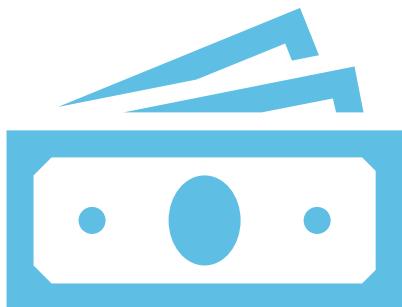
# النظرية التقليدية



## مرحلة الایداع:

إدخال الأموال غير المشروعة في النظام العالمي. ويتم من خلال هذا الدخال التخلص من كميات كبيرة من النقود آلية الناجمة عن الجريمة الأصلية وذلك لابعاد الشبهات عنها وعن مرتكبها من خلال عدد من الأساليب، مثل:

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



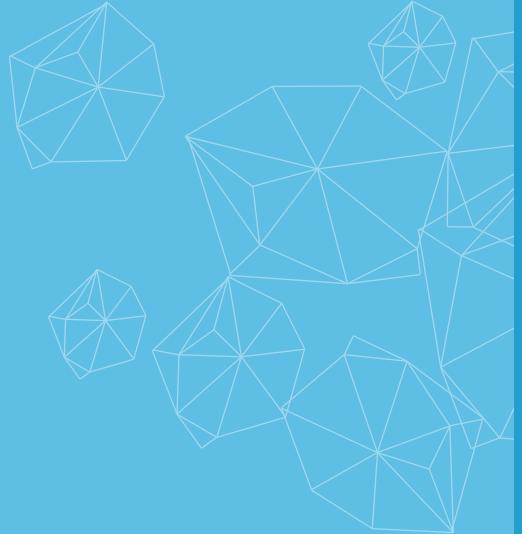
# النظرية التقليدية

## مرحلة التغطية أو الاحفاء:

- محاولة إخفاء علاقة الأموال بعصرها.
- الإيهام بأن المال متآتٍ من مصادر مشروعة.
- استخدام عمليات تجارية ومالية متداخلة ومشتركة وبالغة التعقيد.
- القيام بعمل عقود تجارية داخلية وخارجية واتفاقيات قانونية معقدة مع أطراف متعددة.
- إعاقة جهات التحقيق وإنفاذ القانون عن 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)

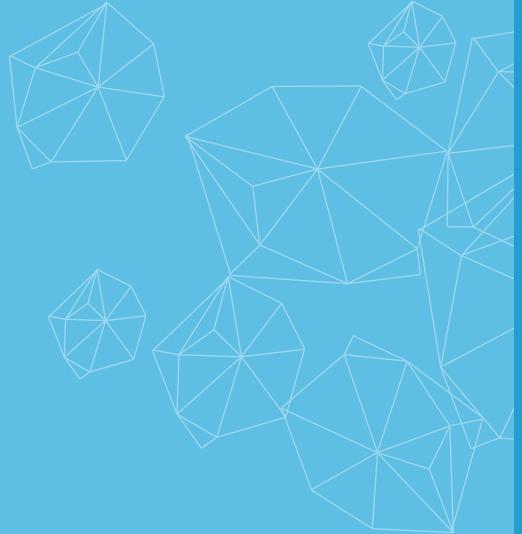


# النظرية الحديثة

تقسم النظرية الحديثة غسل الأموال إلى ثلاثة أقسام



# أطراف العلاقة في عمليات غسل الأموال

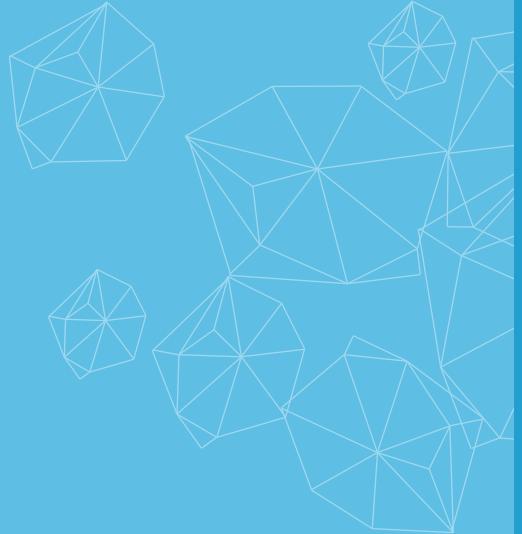


## أطراف العلاقة في عملية غسل الأموال



- العميل
- المؤسسات المالية
- المؤسسات غير المالية
- المنظمات غير الهدافة للربح

# أطراف العلاقة في عمليات غسل الأموال



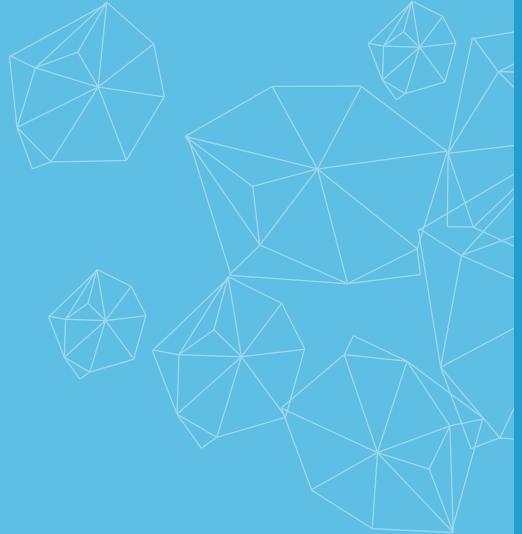
## العميل :

" من يقوم - أو يشرع في القيام " بأي من الاعمال التي تحددها اللائحة مع أحدى 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

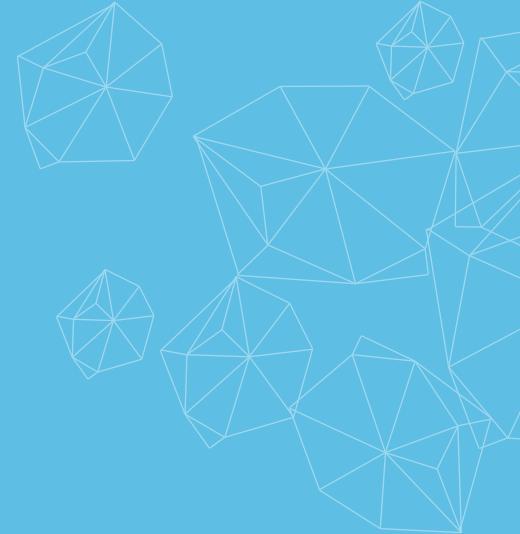


## المنظمات غير الهدفة للربح:

- الجمعيات الأهلية والتعاونية
- الأوقاف



# أسباب انتشار غسل الأموال



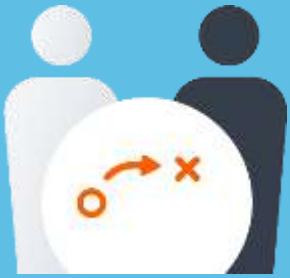
- ١- العولمة.
- ٢- حرية التجارة والمعاملات وإزالة الحواجز بين الدول.
- ٣- افتتاح الأسواق العالمية وحرية تنقل رؤوس الأموال.
- ٤- التشريعات والبنية التحتية الضعيفة لبعض الدول.
- ٥- التطور الكبير في عمليات الصيّرفة الالكترونية مما يسهل تحويل الأموال بشكل سريع.

# الآثار السلبية لغسل الأموال

- زيادة معدلات الجريمة والفساد، وارتفاع حجم الإنفاق الحكومي لمحاربتها.
- تأثر سمعة الدولة ومركزها العالمي.
- 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.
- تأثر المشاريع الشرعية سلباً أمام المشاريع المعمولة من الأموال القدرة.
- تراجع حجم الاستثمارات المحلية والخارجية.
- زعزعة استقرار البنوك والمؤسسات المالية.
- إعاقة سياسات تحرير الأسواق العالمية والتحفظ عليها خوفاً من غسل الأموال.



# العقوبة



يعاقب كل من يرتكب جريمة غسل الأموال بالسجن مدة لا تقل عن **ستين ولا تتجاوز عشر سنوات**، أو بغرامة لا تزيد على **خمسة ملايين ريال**، أو بكلتا 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 وتمويل الإرهاب التي أسهمت في الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، فقامت باتخاذ العديد من الخطوات الهامة من أجل 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 ومعاهدات الدولية

وكانت المملكة العربية السعودية في مقدمة الدول المشاركة بفاعلية في محاربة عمليات غسل الأموال والأنشطة المتعلقة بها ، وتسنمد 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

## أولاً : على الصعيد المحلي :

١. سنت المملكة خلال العقد الماضي العديد من الإجراءات والعبارات الخاصة واللوائح الخاصة بمكافحة عمليات غسل الأموال ك صدور نظام مكافحة غسل الأموال 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 بـمكافحة ، وتطبيق السياسات والإجراءات والعمل على تعزيز النهج القائم على المخاطر الذي يهدف إلى فهم التهديدات ونقط الضعف ووسائل معالجتها، تكون أكثر فعالية في اكتشاف ومنع ومراقبة العمليات والتبليغ عن الأنشطة المشبوهة
٥. خضوع المملكة لعدد من التقييمات من قبل مجموعة العمل العالمي (FATF) وتحقيق نتائج متقدمة في التزامها وقدرتها في هذا الجانب

# جهود المملكة في مكافحة غسل الأموال

## ثانياً : على الصعيد الإقليمي :

تعتبر المملكة أحد الأعضاء المؤسسين لجامعة العمل المالي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا (MENAFATF) مع أربعة عشر دولة أخرى ، وذلك في الاجتماع الوزاري المنعقد بتاريخ ١٨/١٢/٢٠١٤هـ في مملكة البحرين ، والتي أنشأت بهدف تعزيز التعاون في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسلح.

# جهود المملكة في مكافحة غسل الأموال



## ثالثاً: على الصعيد الدولي :

صادقت ووّقعت المملكة على العديد من الاتفاقيات الدولية من بينها: اتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة الاتجار غير المشروع بالمخدرات والمؤثرات العقلية فيينا عام ١٩٨٨م، واتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة الفساد في شهر يناير ٢٠٠٣م.

# حالة دراسية

حقق السيد (أ) أرباحاً تقدر بـ ... , ... , ... , ... , ... رس من تجارة المخدرات.

طلب السيد (أ) من ... أشخاص من معارفه فتح عدة حسابات مصرافية في عدة مصارف، حيث منحهم ... , ... , ... , ... رس لتمويل هذه الحسابات، وأشار لهم بأن يقوموا بتحويل قيمة هذه الحسابات إلى حسابه الخاص في مصرف الاعتماد. لتبذل العملية كما لو أنهم قد قاموا بالتحويل لتمويل استثمار سيقوم به. كما طلب من أشقاءه الموجودين خارج البلاد تحويل ... , ... , ... رس 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 ... , ... , ... , ... رس. حيث دفع إلى صاحبها ... , ... , ... , ... رس بموجب شيكات مصرافية، إضافة إلى دفعه مبلغ ... , ... , ... رس نقداً وقد وافق البائع على تسجيل القيمة على العقد بـ ... , ... , ... رس حيث أعلن للناس أنه اشتراها بهذا السعر. بعد شهر، قام السيد (أ) ببيع الأرض بقيمة ... , ... , ... رس مدعياً أنه قد حقق أرباحاً بقيمة ... , ... , ... رس.

كرر السيد (أ) هذه العملية 3 مرات، إلى أن أعلن أن أرباحه من تجارة الأراضي التي مارسها بالأموال التي قدمها أصدقائه وأشقاءه في الخارج بلغت ... , ... , ... رس. أستثمر السيد (أ) الأموال التي ربحها من تجارة العقارات في بناء مشفى خاص.

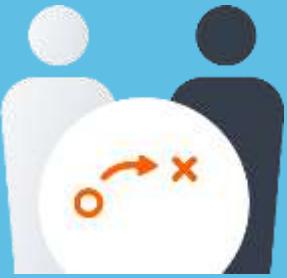
١- ما هو مصدر الأموال؟

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؟

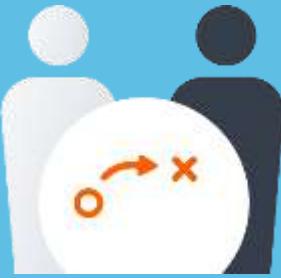
# ما هو الإرهاب؟



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

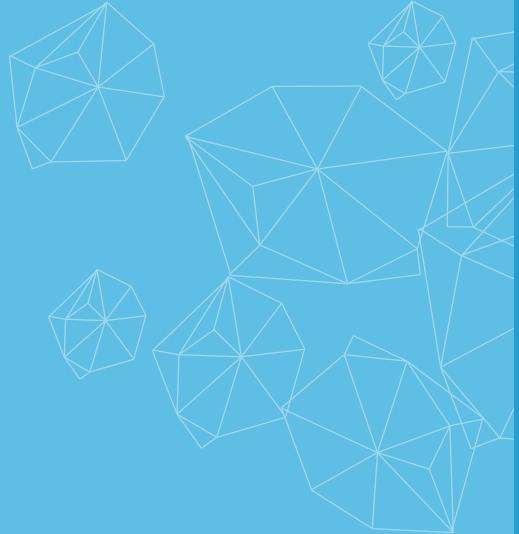
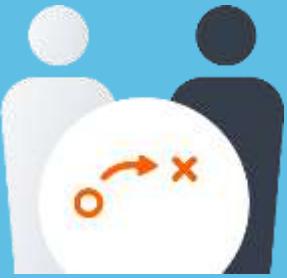


# ما هو الإرهاب؟



**الجريمة الإرهابية هي** كل سلوك يقوم به الجاني تنفيذاً لمشروع إجرافي 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 أحکامه، 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.

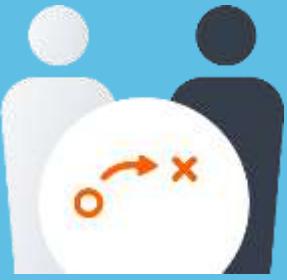
# ما هو تمويل الإرهاب؟



**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 بآية 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



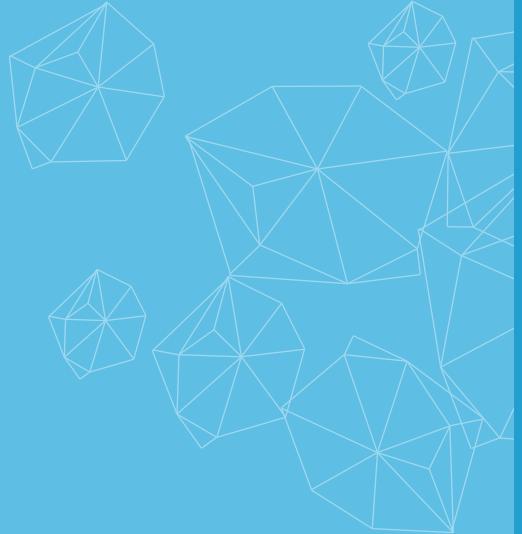
# مخاطر الإرهاب

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

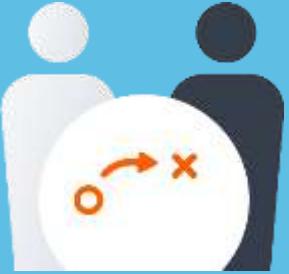
- إزهاق الأرواح البشرية دون ذنب.
- هدر الأموال وإتلاف الممتلكات.
- نشر الخوف والرعب في قلوب الآمنين.
- العصيان والتمرد على ولی الأمر .
- انتشار الفوضى في البلد.
- التفرقة الطائفية.



# صور جرائم الإرهاب



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



# مراحل تمويل الإرهاب



تمر عمليات تمويل الإرهاب بثلاث مراحل على النحو التالي:



استخدام الأموال



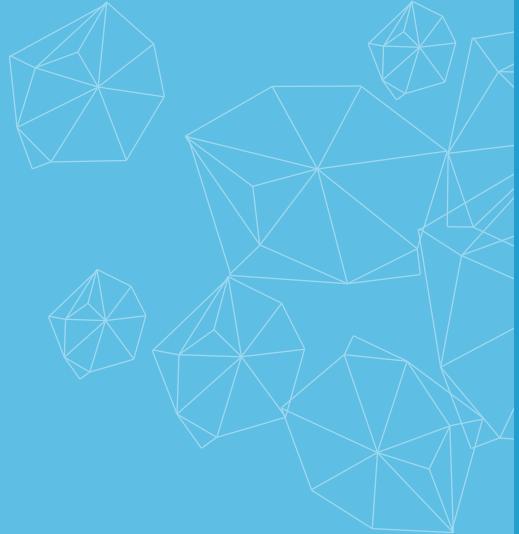
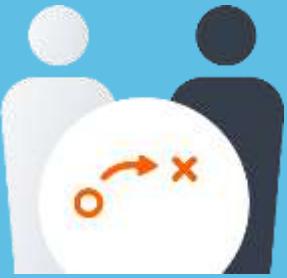
تحويل أو نقل الأموال



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.





ATHR  
ASR.ORG

ما هي علاقة غسل  
الأموال بتمويل الإرهاب ؟





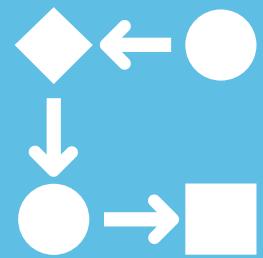
# ما لفرق بين غسل الأموال و تمويل الإرهاب



عمليات تمويل الإرهاب	عمليات غسل الأموال	آلية التنفيذ
سياسي أو ديني	الربح	الدافع
أموال مشروعة وغير مشروعة	أموال غير مشروعة	مصدر الأموال
تجنب النظام العالمي الرسمي	النظام العالمي الرسمي	القنوات
خطي	دائرى	مسار الأموال



لماذا الجمعيات قد تكون عرضة  
لاستغلال الإرهابيين وغاسلي الأموال؟



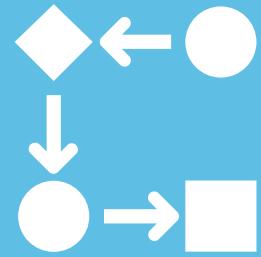
# لماذا الجمعيات قد تكون عرضة لاستغلال الإرهابيين وغاسلي الأموال؟

- لأن هذه الجمعيات والمؤسسات تحظى بشقة الناس ولديها مصادر كبيرة وكثيرة لجني العالمي.
- تحظى بعض الجمعيات والمؤسسات بتواجد عال العالمي يمنحها إطار عمل لإجراء عمليات على الصعيدين المحلي والدولي ومعاملات حالية 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 إلى شيء 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





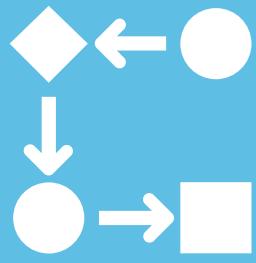
# مُؤشرات تُدلّ على الاشتباه بغسل الأموال وتمويل الإرهاب

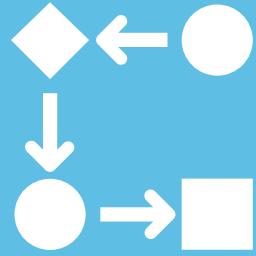
- عدم وضوح المعلومات المقدمة من المعتبرين أو تقديم معلومات مغلوطة أو مضللة.
- كثرة الاستفسارات حول متطلبات الالتزام بمحاربة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- وجود شكوك حول تورط المعتبر أو جهات مرتبطة به في أنشطة إرهابية.
- الشك في أن المعتبر يعمل كواجهة لجهة غير مشروعة.
- استخدام طرق غير نظامية لتحويل الأموال 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 الحكومة 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 لغسل الأموال وتمويل الإرهاب

- سعي المتبوع 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 ومنظomas غير مشروعه.
- 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

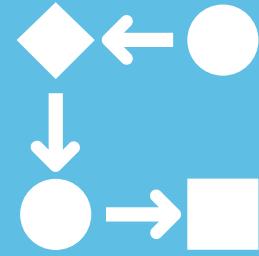


- تقديم مبالغ كبيرة كعربون لإنشاء مشاريع ثم طلب استرجاعها وتحويل الأموال إلى حسابات خارجية أو متعددة داخل المملكة.
- علم الجمعية بأن أموالها تأتي من مصادر غير مشروعة.
- تكرار التبرعات أو العمليات المالية بشكل لا يتناسب مع المعلومات المتوفرة عن المتبصر أو نشاطه أو دخله.
- ظهور مظاهر رفاهية غير مبررة على المتبصر 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 وتمويل الإرهاب



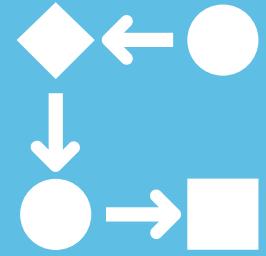


# طرق الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب



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 والمعارضات الأفضل لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٤. **تحسين إجراءات التعرف على العملاء:** رفع كفاءة القنوات المستخدمة للتعرف على المتبوعين والعملاء وإجراءات العناية الواجبة: لضمان التحقق من هوية المتبوعين والمستفيدين الحقيقيين.



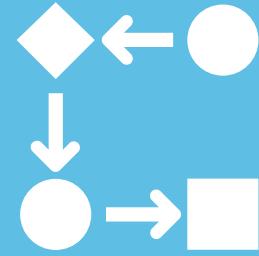


# طرق الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب



5. استخدام قنوات مالية غير نقدية: تشجيع استخدام القنوات المالية الإلكترونية غير النقدية للحد من استخدام النقد في العمليات المالية وتقليل المخاطر المرتبطة بالنقد.
6. توفير الأدوات الضرورية: تزويذ الجمعية بالأدوات التقنية والأنظمة التي تساعده في تحسين جودة وكفاءة الإجراءات المالية والإدارية.
7. تنظيم برامج توعوية: إقامة حملات توعوية وورش عمل لزيادةوعي العاملين وأعضاء الجمعية بأهمية مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وكيفية التعامل مع الشبهات.
8. تحقيق الشفافية العالمية: التأكد من الإفصاح الكامل عن الأنشطة المالية وتقديم تقارير مالية منتظمة وشفافة مع توضيح مصادر الأموال ومصارفها.



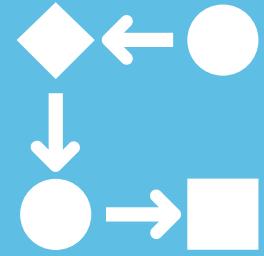


# طرق الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب



٩. **التدقيق 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.
١٢. **التعرف على المستفيدين الحقيقيين:** التحقق من هوية المستفيدين الحقيقة، سواء كانوا أشخاصاً طبيعيين أو اعتباريين، لضمان عدم تحويل الأموال إلى جهات غير مشروعة.





# طرق الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

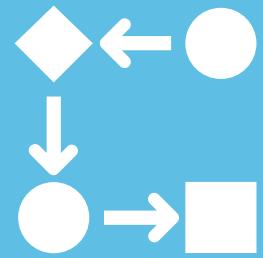


٣١. الاحتفاظ بمعلومات عن غرض وأهداف أنشطتها المعنية ، وهوية الشخص أو الاشخاص الذين يملكونها او يديرونها او يسيطرون عليها او يوجهون أنشطتها بما فيهم كبار مسؤوليها وأعضاء مجلس إدارتها والأوصياء عليها.
٤١. اصدار قوائم مالية سنوية توفر بيانات مفصلة للإيرادات والنفقات.
٥١. أن يكون لديها ضوابط لضمان أن جميع الأموال تحتسب بالكامل وتنفق على نحو يتسق مع الغرض الذي أنشأت من أجله.
٦١. أن تكون مرخصة أو مسجلة.
٧١. أن تتبع قاعدة اعرف المستفيدين والمنظمات غير الهدفة للربح المرتبطة بها.



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





# أفضل الممارسات للمنظمات غير الهادفة للربح



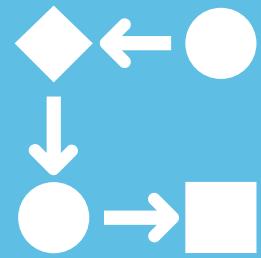
لمساعدة المنظمات غير الهادفة للربح على تفادي الارتباط بكيانات لها علاقة بالإرهاب ولمساعدة على استعادة ثقة الجمهور، قامت مجموعة العمل العالمي أولاً بإصدار إرشادات منها :

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

- تعزيز معايير الشفافية والافصاح

- إيقاف جمع الأموال وصرفها بشكل نقدى 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

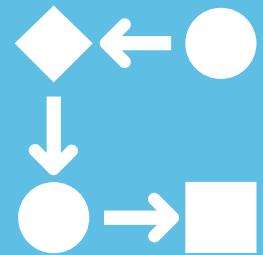


- منع عمليات التمويل الخارجي من حسابات المنظمات غير الهادفة للربح إلا بعد الحصول على موافقة من الجهات الإشرافية المعنية في الدولة.
- عدم السماح بإدارة الحسابات المصرفية الخاصة بالمنظمات غير الهادفة للربح إلا بتوقيع مشترك من قبل شخصين مخولين من قبل مجلس الإدارة بعد استيفاء هوياتهم وبياناتهم الشخصية.
- استيفاء بيانات الهوية الخاصة بالمتربيين أو المستفيدين من الأموال 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 الإرهاب





# تطوير برامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

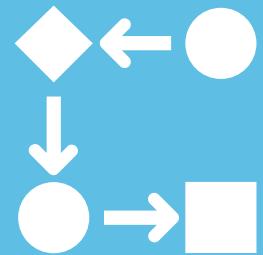


قبل تصميم برامج مكافحة غسل الأموال لابد من فهم المطلوب من المنظمة غير الهدفة للربح وموظفيها وعملائها من القوانين واللوائح المعمول بها في المنطقة التي تتوارد فيها المنظمة غير الهدفة للربح ، مع الأخذ في الاعتبار السياسات الداخلية للمنظمة.

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



- تطوير السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية.
- تعيين مسؤول التزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال.
- برنامج للتدريب المستمر.
- إدارة مستقلة للتدقيق لاختبار البرنامج.



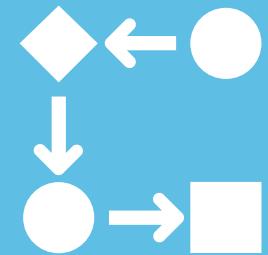
# تطوير برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



## أولاً : تطوير السياسات والإجراءات والضوابط الداخلية :

- على المنظمة غير الهدافة للربح وضع سياسات واجراءات وضوابط داخلية تساعده على مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وإطلاع الموظفين عليها.
- على المنظمة غير الهدافة للربح وضع سياسات واتخاذ التدابير اللازمة لمنع سوء استغلال وسائل الاتصال الحديثة والوسائل التقنية في غسل الأموال او تمويل الإرهاب.
- يجب ان تكون السياسات والإجراءات مكتوبة ويتم اعتمادها من مجلس الادارة او مجلس الاعباء للمنظمة غير الهدافة للربح.
- وجود مجموعة من الضوابط الداخلية تشتمل تقارير الادارة وغير ذلك من تحديد الصالحيات والمهام وفصلها.



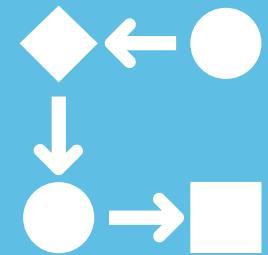


# تطوير برامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



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





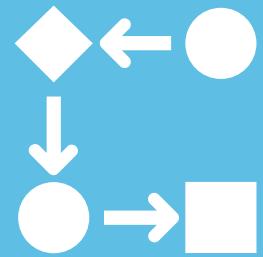
# تطوير برامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



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

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





# تطوير برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

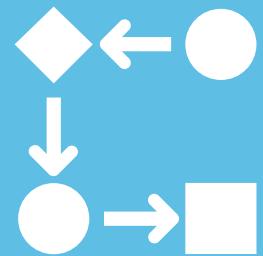


## تقييم المخاطر ووضع نموذج درجات المخاطر :

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

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





# تطوير برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

## عوامل تحديد المخاطر :

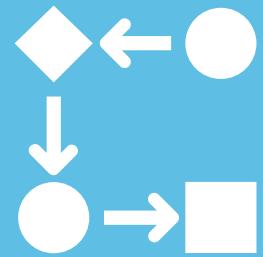
يجب ان يتضمن البرنامج ايضا :

- تحديد العمليات ذات المخاطر المرتفعة (الخدمات ، العملاء )

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

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





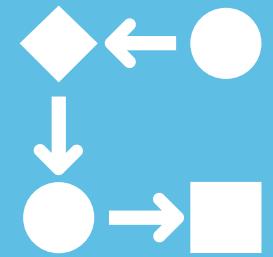
# تطوير برامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

## عوامل تحديد المخاطر :

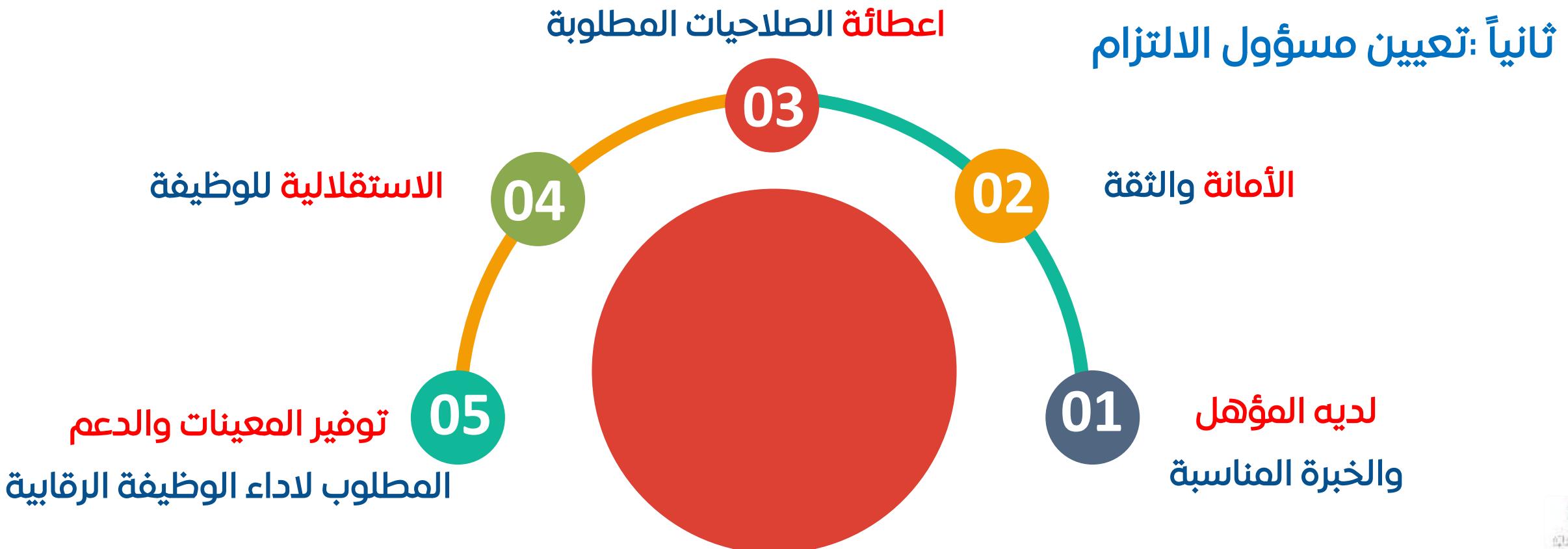


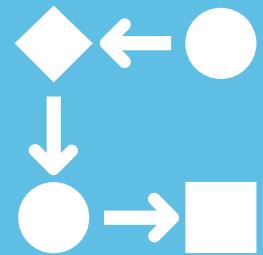
- التأكد من توفير ضوابط ثنائية وفصل المهام (مثلا : الموظف المسؤول من تعبئة التقارير يجب أن لا يكون هو المسئول من حفظها .. الخ).
- التأكد من إدراج متطلبات الالتزام بضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الوصف الوظيفي للموظفين.
- التأكيد على ضرورة تطوير وتنفيذ برامج فحص الموظفين لضمان الالتزام بالمعايير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





# تطوير برامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب





# تطوير برامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

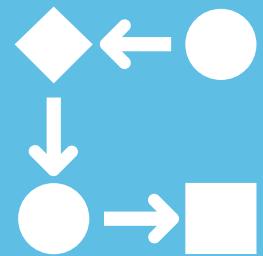


## ثالثاً : وضع برامج مستمرة لتدريب الموظفين في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- وضع برنامج للتدريب المستمر بالمنظمة غير الهدافة للربح .
- وضع ميزانية للتدريب.

- غرس ثقافة الالتزام الرقابي ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب كجزء من الثقافة العامة للمنظمة غير الهدافة للربح الفهم الصحيح من الادارة العليا وكافة العاملين).





# تطوير برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

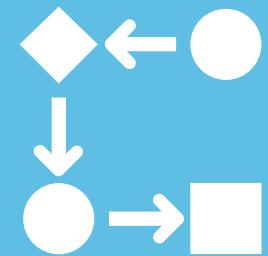


رابعاً : إدارة مستقلة للتدقيق لاختبار برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالمنظمة غير  
الهادفة للربح :

- مراقبة البرنامج ووضعه قيد المراقبة المستمرة.  
- تقييم مدى نجاح البرنامج.

- يجب ان يكون التدقيق مستقلأ ( يتم اجراؤه من قبل اشخاص ليس لهم علاقه 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 والإجراءات والضوابط الداخلية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل  
الإرهاب بالمنظمة غير الهادفة للربح .

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

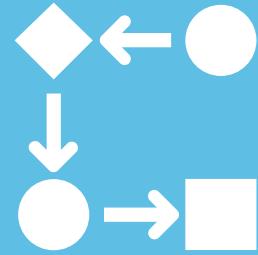




المطلبات الالزمة عند  
الاشتباه في عمليات غسل  
الأموال وتمويل الإرهاب



# المطلبات الالزمة عند الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب



١. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
٢. عدم إشعار المعتبر بأي تصرف أو تنبئه.
٣. إبلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية فوراً وبشكل مباشر وتزويدها بتقرير مفصل عن حالة الاشتباه على أن يشتعل البلاغ المعلومات التالية:
  - أ- أسماء الأشخاص المشتبه بتعاملاتهم ومعلومات عنائهم 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 الإبلاغ
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

# المسؤليات





المسؤوليات



مسؤولية الجميع





# شكرا لاستماعكم

0554686962  
www.a3r.org

@AAIzboidy  
Alzobidy.aa@gmail.com



PROFESSIONAL STATEMENT  
Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Suspendisse suscipit efficitur lectus. Fusce iaculis, leo nec vulputate efficitur. Donec interdum elit, ut vestibulum nisi metus. Aliquam dictum porta erat nec commodo. Maecenas vestibulum massa in justicia. ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Suspendisse suscipit efficitur lectus. Fusce iaculis, leo nec vulputate efficitur. Donec interdum elit, ut vestibulum nisi metus.