



جمعية الصفا
للخدمات الإنسانية

المحاضرة التوعوية حول مخاطر غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

مقدم المحاضرة أ. علي الفوز



جمعية الصفا
للخدمات الإنسانية

محتوى المحاضرة

- 01 غسيل الأموال
- 02 معلومات عامة عن غسيل الأموال
- 03 مراحل غسيل الأموال
- 04 تمويل الإرهاب
- 05 مراحل تمويل الإرهاب
- 06 مؤشرات ودوال غسيل الأموال وتمويل الإرهاب
- 07 التدابير وطرق الوقاية من عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب
- 08 المسؤوليات

التعريف بعمليات غسيل الاموال

غسيل الأموال:

وكما يعرفها البعض أيضا بتبييض الأموال هي عملية إخفاء المشروعية على أموال مصادرها غير مشروعة. وهناك مجموعة من التعاريف العامة لظاهرة غسيل الأموال، نذكر بعضها:

- عملية تحويل أموال مع العلم بأن مصدرها من جريمة معينة.
- أي فعل يهدف الى اخفاء أو تمويه المصدر غير المشروع للأموال أو بقصد مساعدة أي شخص متورط في هذا النوع من الجرائم للإفلات من العقوبة.
- اخفاء أو تمويه حقيقة الأموال أو مصدرها أو مكانها أو طريقة التصرف بها أو حركتها أو الاشتراك في هذه الجريمة. الحقوق المتعلقة بها أو ملكيتها، مع العلم بانها مستمدة من جريمة أو من فعل من أفعال .

معلومات عامة عن غسيل الأموال

معلومات عامة عن غسيل الأموال

وفق تقدير أحد الخبراء الدوليين في مجال الجريمة المنظمة في آسيا أن ما بين ٣٠٠ إلى ٤٠٠ بليون دولار يتم تبييضها سنويًا

وفق تقدير وزارة الخارجية الأمريكية أن حجم الأموال المغسولة في العالم يصل إلى ٥٠٠ بليون دولار سنوي

قدرت مجموعة العمل المالي فاتف FATF حجم الأموال المغسولة بـ ٣٠٠ بليون دولار سنوي

أرقام مخيفة نراها حول العالم من هذه الجرائم والمصادر المجهولة.
ومن جانب مملكتنا الغالية نحن مطمئنون .. فقد أغلقت المملكة العربية السعودية كل المنافذ أمام هذا النوع من الجرائم ونجد
تطور كبير حول التصدي لها في بلادنا

ماهي مراحل غسيل الأموال !!؟

تمر عمليات غسيل الأموال بثلاث مراحل متتابة وهي:

الدمج أو الخلط

التغطية أو الإخفاء

الإيداع أو الإحلال

ماهي مراحل غسيل الأموال !!؟

مرحلة الإيداع أو الإحلال:

- جني العائد أو المحصل من ارتكاب الجريمة (مثل بيع المخدرات)، وتكون كميات كبيرة من النقد (قد يكون ضمنها الشيكات وبطاقات الدفع).
 - تبدأ عمليات إدخالها في الحسابات البنكية (نقد يودع في حساب شخصي) أو أن تجمع تكون بصورة غير مباشرة (تودع على شكل معادن ثمينة أو شيكات سياحية .. إلخ)
 - تجمع الأموال خارج منطقة تحصيلها وتحويلها مباشرة للخارج.
- وتعتبر هذه المرحلة هي أخطر مراحل غسيل الأموال لمعوبة اكتشافها

ماهي مراحل غسيل الأموال !!؟

مرحلة التغطية أو الإخفاء:

- محاولة إخفاء علاقة الأموال بمصادرها الإجرامية.
- الإيهام بأن المال يأتي 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 من تتبع ومعرفة مصادر هذه الأموال.

ماهي مراحل غسيل الأموال !!؟

مرحلة الدمج والخلط:

- دمج الأموال بأنشطة الاقتصاد العامة (المشروعة).
وهذه المرحلة من المراحل الخطرة على الاقتصاد الوطني للدولة حيث يصعب جداً اكتشافها من قبل الجهات الأمنية والإشرافية وتكون هي المحصلة النهائية لارتكاب هذه الجريمة والتي من خلالها يتم تكرار هذه العمليات والتي تمتد آثارها السلبية إلى مختلف نواحي ومجالات الحياة في الدولة

التعريف بعمليات تمويل الإرهاب

تمويل الإرهاب أو عمليات تمويل الإرهاب هو كل فعل يقصد به تقديم أو جمع الأموال بأية وسيلة كانت مباشرة أو غير مباشرة من مصادر مشروعة أو غير مشروعة بقصد استخدامها للأعمال إرهابية أو لتمويل أو جزئي كلي المنظمات الإرهابية أو أشخاص إرهابيين.

ماهي مراحل تمويل الإرهاب؟!!

تمر عمليات تمويل الإرهاب بثلاث مراحل وهي:

استخدام الأموال

تحويل أو نقل الأموال

جمع الأموال

ماهية المؤشرات الدالة على الاشتباه بعمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب !!

- بدء العميل ارتبائه غير العادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسيل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبالمخصوص ما يتعلق بهويته أو نوع عمله.
- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصادر الأموال.
- رغبة العميل في المشاركة في صفقات مبهمّة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجيات الاستثمار المعلنة أو المتعارف عليها.
- محاولة العميل بتزويد الجهة بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصادر أمواله.
- علم الجهة بتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب أو أي مخالفة جنائية أو تنظيمية.

ماهية المؤشرات الدالة على الاشتباه بعمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب !!

- ابداء العميل عدم الاهتمام بأي مخاطر أو عمولات أو أي مصاريف أخرى.
- اشتباه الجهة في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، أو تردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة المجهولة.
- ازدواجية العميل في تقديم وصف طبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد إلى حسابه.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- طلب العميل من الجهة تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجهة بأي معلومات عن الجهة أو الحساب المحول له.

ماهية المؤشرات الدالة على الاشتباه بعمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب !!

- محاولة العميل تغيير صفة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجهة.
- طلب العميل إنهاء إجراءات صفة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- علم الجهة أن الأموال أو الممتلكات هي إيراد من مصادر غير مشروعة.
- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

التدابير وطرق الوقاية من عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب !!

- تحديد وفهم وتقييم مخاطر غسيل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعيات.
- رفع كفاءة القنوات المستخدمة لدى الجهة وتحسين جودة الخدمات وإجراءات العناية الواجبة.
- توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.
- إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجهات.
- الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتاها للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
- التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصلة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
- السعي لإيجاد عمليات ربط إلكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص و المبالغ المشتبه بها.

المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب والإلمام بها والتوقيع بالاطلاع عليها والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية والتطوعية، وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخه منها، وتحصر الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.



جمعية الصفا
للخدمات الإنسانية

شاكر لكم حسن استماعكم.
THANK YOU FOR LISTENING.

أفوكم أ. علي الفوز

المملكة العربية السعودية الأحساء . حي الصفا Al Safa . Al Ahsa . kingdom of Saudi Arabia

ترخيص # 1000605400 License — hualsafa — www.hsalsafa.sa