



المحاضرة التوعوية حول مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب لنسوبي جمعية المسؤولية الاجتماعية بجازان (تعزیز)

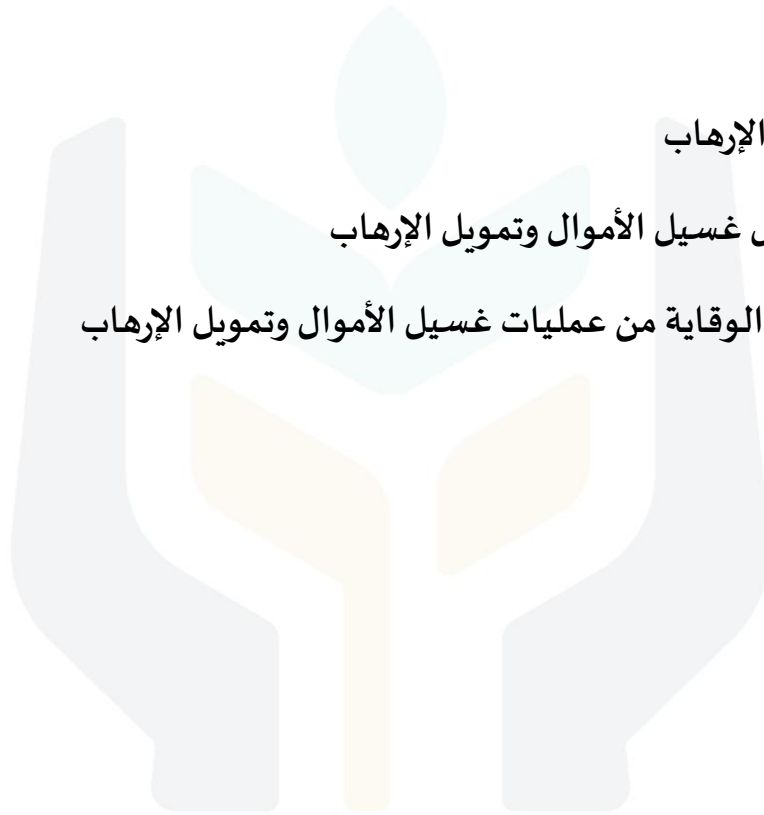
تقديم

د. محمد عثمان أبو عمير



محتوى المحاضرة

١. غسيل الأموال
٢. معلومات عامة عن غسيل الأموال
٣. مراحل غسيل الأموال
٤. تمويل الإرهاب
٥. مراحل تمويل الإرهاب
٦. مؤشرات ودوال غسيل الأموال وتمويل الإرهاب
٧. التدابير وطرق الوقاية من عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب
٨. المسؤوليات





التعريف بعمليات غسل الأموال

غسل الأموال:

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

- هي 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.
- إخفاء 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 غسل الأموال

- قدرت مجموعة العمل المالي فاتف (FATF) حجم الأموال المغسولة بـ 300 بليون دولار سنوي.
- وفق تقدير وزارة الخارجية الأمريكية أن حجم الأموال المغسولة في العالم يصل إلى ٥٠٠ بليون دولار سنوي.
- وفق تقدير أحد الخبراء الدوليين في مجال الجريمة المنظمة في آسيا أن ما بين ٣٠٠ إلى ٤٠٠ بليون دولار يتم تبييضها سنوياً.

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



مراحل غسيل الأموال

تمر عمليات غسيل الأموال بثلاث مراحل متتابعة:

١- مرحلة الإيداع أو الإحلال.

٢- مرحلة التغطية أو الإخفاء.

٣- مرحلة الدمج والخلط.

ماهي مراحل غسيل الأموال؟

١- 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 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 لصعوبة اكتشافها.

٢- 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 و اتفاقيات قانونية معقدة مع أطراف متعددة.
- إعاقه جهات التحقيق وإنفاذ القانون من تتبع ومعرفة مصادر هذه الأموال.



٣- 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:

- ١- جمع الأموال.
- ٢- تحويل أو نقل الأموال.
- ٣- استخدام الأموال.



ماهي المؤشرات الدالة على الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب؟

- بدء العميل ارتبائه غير العادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبالأخص ما يتعلق بهويته أو نوع عمله.
- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصادر الأموال.
- رغبة العميل في المشاركة في صفقات مهمة 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.
- 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.
- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجهة.
- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة 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 غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- تحديد وفهم وتقييم مخاطر غسل 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 مميزاتا 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 والمبالغ 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، وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.





كشف الحضور

الاسم	الحضور
عبدالله حسن الأمير	✓
نايف محمد حكيم	✓
هياء محمد المعاوي	✓
سها علي دغيري	✓
ماجد محمد رميلي	✓
خلود حسن الحازمي	✓
ريم محمد الأمير	✓
خالد إبراهيم مطاعن	✓
أحلام أبو طالب	✓
فاطمة حكيم	✓

