

# المحاضرة التوعوية حول مخاطر غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

مقدم المحاضرة

أ. عبدالله بن مزهر الشبعان

ج / ٠٥٤٥٨٣٩٢١١

# المحتوى

- ▶ غسيل الأموال
- ▶ معلومات عامة عن غسيل الأموال
- ▶ مراحل غسيل الأموال
- ▶ تمويل الإرهاب
- ▶ مراحل تمويل الإرهاب
- ▶ مؤشرات ودوال غسيل الأموال وتمويل الإرهاب
- ▶ التدابير وطرق الوقاية من عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب
- ▶ 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:

- عملية تحويل أموال مع العلم بأن مصدرها من جريمة معينة.
- أي فعل يهدف إلى إخفاء 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 الحقوق المتعلقة بها أو ملكيتها، مع العلم بانها مستمدة من جريمة أو من فعل من أفعال الاشتراك في هذه الجريمة.

## معلومات عامة عن غسيل الأموال

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

أرقام المخيفة 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.

## ماهى مراحل غسيل الأموال !!؟

► تمر عمليات غسيل الأموال بثلاث مراحل متتابعة وهي:

الدمج أو الخلط

التغطية أو الإخفاء

الإيداع أو الإحلال

## ماهى 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 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 لصعوبة اكتشافها

## ماهى 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 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.

## ماهى مراحل غسيل الأموال !!؟

### ► مرحلة الدمج والخلط:

- دمج الأموال بأنشطة الاقتصاد العامة ( المشروععة ).  
وهذه المرحلة من المراحل الخطرة على الاقتصاد الوطني للدولة حيث يصعب جدًا 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 كلياً أو جزئياً لأعمال إرهابية أو لتمويل المنظمات الإرهابية أو أشخاص إرهابيين

## ماهى مراحل تمويل الإرهاب!!؟

► تمر عمليات تمويل الإرهاب بثلاث مراحل وهي:



## ماهى المؤشرات الدالة على الاشتباه بعمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب !!؟

- ▶ ابداء العميل ارتبائه غير العادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسيل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبالخصوص ما يتعلق بهويته أو نوع عمله.
- ▶ رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصادر الأموال.
- ▶ رغبة العميل في المشاركة في صفقات مبهمه 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.

## ماهى المؤشرات الدالة على الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب !!؟

- ▶ 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.

## ماهى المؤشرات الدالة على الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب !!؟

- ▶ 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 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 الصفة 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، وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

شَاكِر لَكُمْ حَسَن اسْتِمَاعِكُمْ

أخوكم

عبدالله بن مزهر الشيبان