

دعوة

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالضبيعة  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
رقم ( 3663 )

المملكة العربية السعودية

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالضبيعة

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

برقم ( 3663 )

ورشة عمل

مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

بجمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالضبيعة

للتواصل معنا

dawh.aldhobeye@gmail.com

الحساب العام للجمعية بمصرف الراجحي

0505101793

dawh.aldhobeye

SA 792 0000 305608010314443

الجمعية العامة للدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالضبيعة

## ورشة عمل مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

### ورشة عمل

### مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

تؤمن جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالضيعة بخطورة العواقب لجريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وما يرتبط بذلك من جرائم مالية تؤثر بوضوح على نزاهة قطاع العمل المالي الخيري لذلك أقامت الجمعية ورشة عمل بعنوان غسل الأموال وتمويل الإرهاب لأعضاء وموظفي الجمعية، ويأتي ذلك ضمن استراتيجيات جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالضيعة لحماية أنشطتها من أي معاملات لها ارتباط بغسل الأموال أو بتمويل الإرهاب.

نظمت جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالضيعة يوم الثلاثاء ١٤ محرم ١٤٤٥ هـ في مركز الضيعة بمحافظة الدلم ورشة عمل بعنوان "مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب" بالتعاون مع مكتب الركاض محامون ومستشارون قانونيون، تهدف من خلالها إلى تأهيل وتطوير مهارات وقدرات أعضاء وموظفي الجمعية في مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والتحذير من استغلال القطاع الغير ربحي والجمعيات الخيرية في الجرائم المالية.

حضر الورشة أعضاء مجلس الإدارة والعاملين في الجمعية والإدارة التنفيذية ثم دار الحديث عن مفهوم جريمة غسل الأموال ومراحل ارتكابها، وسط استعراض لأبرز آثار جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والجهود التي تبذلها المملكة في مكافحة تلك الجرائم، لتبدأ مرحلة تعداد مؤشرات مخاطر جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والمتطلبات الواجب اتخاذها والعقوبات، مع التأكيد على أهمية الإبلاغ حال الاشتباه.

### أهداف ورشة العمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- تزويد المشاركين بالمعارف والمهارات اللازمة للتعرف على ماهية غسل الأموال وخطورتها
- التعرف على التشريعات الدولية والمحلية التي تحكم مكافحة هذه الجريمة الخطيرة.
- التعرف على طرق وأساليب غسل الأموال والتطورات التي يستخدمها المجرمون بهذا الشأن
- فهم أساليب وإستراتيجيات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- إكساب المتدربين الخبرة في تحديد العمليات ذات العلاقة بغسل الأموال، والتعرف على أحدث الأساليب في هذا المجال وكيفية مواجهتها.

## ورشة عمل مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

ستتناول ورشة العمل مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب هذه المحاور الرئيسية:

- مقدمة
- جهود المملكة في مجال مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب
- المقصود بغسيل الأموال
- أمثلة على الجرائم التي يتم غسل متحصلاتها
- دورة غسيل الأموال
- الجهات المعنية بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب
- المقصود بتمويل الإرهاب
- التدابير الوقائية الواجبة على القطاعات الغير ربحية والجمعيات الخيرية
- عقوبات عدم التزام الجهات الخاضعة للأشراف
- المؤشرات الدالة على العمليات الغير عادية أو المشتبه بها
- الأسئلة

### المقدمة:

- تمثل جرائم غسيل الأموال وتمويل الإرهاب أحد أهم الجرائم التي تواجه المجتمع الدولي والحكومات نظرا لأثارها السلبية المباشرة على استقرار النظامين المالي والاقتصادي وتهديدها للأمن والسلم الدوليين.
- يقدر البنك الدولي وكذلك مؤشر بازل لمكافحة غسيل الأموال أن حجم عمليات غسل الأموال في العالم حوالي (1) ترليون دولار سنويا أي ما يشكل (1%) من حجم الاقتصاد العالمي.
- لذلك تولي العديد من المنظمات الدولية أولوية قصوى لمكافحة هذه الجرائم وسبل تعزيز التدابير التي تقوم بها الجهات المكلفة بمحاربتها.
- تحرص الدول على تطبيق المعايير والمتطلبات الدولية الصادرة في هذا الشأن، ومع ذلك تجد هذه الجرائم ملاذاً آمناً في الأماكن التي يضعف فيها الأمن والرقابة وتنتشر فيها معدلات الفساد والجريمة بشتى أنواعها ويستغل مرتكبو هذه الجرائم الضعف الرقابي والأمني مما ينعكس سلباً على الوضع الاقتصادي والاجتماعي ويفقد الثقة بالنظام الاقتصادي والتشريعات المنظمة له ويخلق بيئة طاردة للاستثمار.
- وتسعى الدول لتعزيز الفهم وتطوير القدرات الفنية والمهنية لدى المختصين لمواكبة المستجدات في هذه الجرائم الخطيرة.

## ورشة عمل مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

### جهود المملكة في مجال مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

1. تحسين البيئة التشريعية بما يدعم تعزيز فاعلية التدابير المتخذة لمكافحة جرائم غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.
2. وضع استراتيجيات خاصة بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب والاستفادة من تجارب الدول وأفضل السبل لتطبيق المعايير الدولية والآليات المستحدثة في تعزيز التنفيذ الفعال للتدابير القانونية لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.

وقد صدر قرار مجلس الوزراء رقم ٤٢ وتاريخ ١٤٤٠/١/١٥ بالموافقة على الأهداف الاستراتيجية الوطنية وخطة العمل مما ساعد في الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة العربية السعودية من خلال:

1. تعزيز مستوى التعاون والتنسيق المحلي والدولي.
2. تعزيز فاعلية عمل الجهات ذات العلاقة.
3. ضمان وجود فهم وتقييم للمخاطر لدى الجهات الخاضعة.
4. تعزيز بناء القدرات والتدريب.
5. رفع مستوى الوعي لدى المجتمع.
6. الحد من استخدام النقد والتحويلات المالية غير الرسمية.
7. تعزيز معرفة المستفيد الحقيقي.
8. تعزيز الأنظمة التقنية في مجال مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.

### جهود المملكة في مجال مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

قامت المملكة بإجراء التقييم الوطني لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وكانت أبرز نتائج التقييم أن أهم الجرائم التي يتم غسل متحصلاتها هي:

1. جرائم الاتجار بالمخدرات والمؤثرات العقلية.
2. جرائم الفساد.
3. جرائم التهريب الجمركي.
4. جرائم الغش التجاري.

## ورشة عمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

### المقصود بغسل الأموال

كل أموال مكتسبة خلافا للنظام واخفي مصدرها لجعلها تبدو وكأنها مشروعة المصدر، وفي النظام السعودي: نصت المادة الثانية من النظام على أنه: يعد مرتكباً جريمة غسل الأموال كل من قام بأي من الأفعال الآتية:

- 1- تحويل أموال أو نقلها أو إجراء أي عملية بها، 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.
- 2- اكتساب أموال أو حيازتها أو استخدامها مع علمه بأنها من متحصلات جريمة أو مصدر غير مشروع
- 3- إخفاء أو تمويه طبيعة أموال، أو مصدرها أو حركتها أو ملكيتها أو مكانها أو طريقة التصرف بها أو الحقوق المرتبطة بها، مع علمه بأنها من متحصلات جريمة.
- 4- الشروع في ارتكاب أي من الأفعال المنصوص عليها في الفقرات (1) و(2) و(3) من هذه المادة، أو الاشتراك في ارتكابها بطريق الاتفاق أو تأمين المساعدة أو التحريض أو تقديم المشورة أو التوجيه أو النصح أو التسهيل أو التواطؤ أو التستر أو التآمر.

### مراحل (دورة) غسل الأموال الثالثة:

- الإيداع (التوظيف بإدخال الأموال الغير مشروعة في النظام المالي)
  - التمويه (بتحويل الأموال بين البنوك لتغطية المسار لتضليل الملاحقة)
  - الدمج (شراء الأصول الفاخرة والاستثمارات المالية والتجارية والصناعية)
- في الواقع قضايا غسل الأموال قد لا تشمل كل الثلاث مراحل، فقد تقسم المبالغ النقدية المكتسبة من المخدرات إلى مبالغ صغيرة تودع وتحول كدفع مقابل خدمات وهمية وهنا يحدث الإيداع والدمج في مرحلة واحدة.

### الجهات المعنية (المبلغة) بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

#### • المؤسسات المالية

1. المصارف والبنوك ومراكز التحويل
2. شركات التأمين
3. شركات التمويل
4. مؤسسات التعامل بالأسهم

## ورشة عمل مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

### • الأعمال والمهن غير المالية المحددة

١. تجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة
٢. المحاسبون
٣. المحامون
٤. العقاريون
٥. كتاب العدل

### التدابير الوقائية الواجب على المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة

- ١- تحديد مخاطر احتمال وقوع غسيل الأموال وتقييمها وتوثيقها وتحديثها بشكل مستمر.
- ٢- اتخاذ تدابير العناية الواجبة.
- ٣- الاحتفاظ بجميع السجلات والمستندات والوثائق والبيانات لمدة لا تقل عن (١٠) عشر سنوات من تاريخ انتهاء العملية او قفل الحساب.
- ٤- مراقبة المعاملات والوثائق والبيانات وفحصها بشكل مستمر والتدقيق في جميع المعاملات التي تكون معقدة وكبيره بشكل غير عادي وكذلك أي نمط غير اعتيادي للمعاملات التي لا يكون لها أغراض اقتصادية او مشروعة واضحة.
- ٥- وضع سياسات وإجراءات وضوابط داخلية لمكافحة غسيل الأموال وتنفيذها بفاعلية.
- ٦- الإبلاغ عن العمليات المشبوهة.
- ٧- الالتزام باي تعليمات او قواعد او إرشادات الجهات الرقابية.

### التدابير الوقائية الواجب على المؤسسات المالية والمهن غير المالية المحددة

#### ١- تحديد مخاطر احتمال وقوع غسيل الأموال وتقييمها وتوثيقها وتحديثها بشكل مستمر

- على المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة تحديد مخاطر احتمال وقوع غسيل الأموال لديها وتقييمها وتوثيقها وتحديثها بشكل مستمر من خلال الجوانب المتعددة للمخاطر بما فيه العوامل المرتبطة بعمالها والدول الأخرى والمناطق الجغرافية والمنتجات والخدمات والمعاملات وقنوات التسليم وتوفير تقارير عن ذلك الجهات الرقابية عند الطلب وعليها ان تراعي عند قيامها بذلك المخاطر المرتبطة بالمنتجات الجديدة وممارسات العمل والتقنيات قبل استخدامها
- على المؤسسات المالية والاعمال والمهن غير المالية المحددة عند تقييم مخاطر غسيل الأموال لديها التركيز على العناصر التالية:-



## ورشة عمل مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

-عوامل المخاطر المرتبطة بالعملاء والعوامل المرتبطة بالمستفيد الحقيقي او المستفيد من التعاملات.  
-عوامل المخاطر الناجمة عن البلدان او المناطق الجغرافية التي يزاول فيها العملاء أعمالهم او مصدر العملية او مقصدها.

-المخاطر الناجمة عن طبيعة المنتجات او الخدمات او العمليات المعروضة.  
-المخاطر الناجمة عن قنوات تقديم المنتجات او الخدمات او العمليات.

-يجوز لجهة رقابية ان تعفي فئة محددة تقوم من موجب القيام بتقييم المخاطر بموجب المادة الخامسة من النظام في حال ما اذا تأكدت الجهة الرقابية من ان المخاطر في القطاع واضحة ومفهومة او ان النشاط المحدد الذي تقوم به هذه الفئة منخفض المخاطر.

### ٢-اتخاذ تدابير العناية الواجبة

يقصد بتدابير العناية الواجبة عملية التعرف أو التحقق من معلومات العميل أو المستفيد الحقيقي والتي تمكن المؤسسات المالية والأعمال والمهن الغير مالية المحددة من تقييم مدى تعرضها للمخاطر وان تستند تدابير العناية الواجبة على مستوى المخاطر، وأن تتضمن بحد أدنى العناصر التالية:

- التعرف على هوية العميل والتحقق منها باستخدام وثائق أو بيانات ومعلومات موثوقة ومستقلة.
- التحقق من هوية وصفة الشخص الذي يتصرف نيابة عن العميل.
- التعرف على هوية المستفيد الحقيقي واتخاذ إجراءات معقولة للتحقق منها باستخدام وثائق أو بيانات ومعلومات من مصدر موثوق ومستقل.
- فهم الغرض من علاقة العمل وطبيعتها والحصول على معلومات إضافية بشأنها عند الحاجة.
- فهم هيكل الملكية والسيطرة على العميل الذي يعتبر أو يشكل شخصا اعتباريا أو ترتيبا قانونيا.

### أنواع التدابير الوقائية الواجب على المؤسسات المالية والمهن غير المالية المحددة

- عادية: تطبق في الأحوال العادية.
- مخففة: تطبق عندما تكون المخاطر متدنية.
- مشددة: تطبق عندما تكون المخاطر مرتفعة وفي حالات معينة.

### التدابير الوقائية المخففة

- التحقق من هوية العميل والمالك المستفيد بعد إقامة علاقة العمل.
- تقليل تكرار تحديثات تحديد هوية العميل في حالة علاقة العمل.
- تقليل درجة ومدى المراقبة المستمرة والتدقيق للمعاملات.
- الحصول على عدد اقل من عناصر بيانات تعريف العميل.
- تغيير نوع التحقق الذي يتم اجراءه على هوية العميل.
- استنتاج غرض وطبيعة المعاملات أو علاقة العمل القائمة بناء على نوع المعاملة المنفذة.

## ورشة عمل مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

### التدابير الوقائية المشددة

- الحصول على معلومات إضافية عن العميل مثل (المهنة، وحجم الأصول، والمعلومات المتاحة من خلال قواعد البيانات العامة، والانترنت، وما الى ذلك)
- تحديث بيانات تحديد هوية العميل والمالك المستفيد بانتظام.
- الحصول على معلومات إضافية، وعند الاقتضاء اثبات الوثائق حول طبيعة علاقة العمل.
- الحصول على معلومات عن مصدر الأموال أو ثروة العميل واثبات ذلك بالمستندات القانونية.
- الحصول على معلومات عن أسباب المعاملات المقصودة او المنفذة.
- الحصول على موافقة الإدارة العليا لبدء علاقة العمل أو استمرارها.

### التدابير الوقائية الواجب على المؤسسات المالية والمهن غير المالية المحددة يجب اتخاذ تدابير العناية الواجبة عند القيام بالآتي:

- قبل البدء في فتح حساب جديد أو إقامة علاقة عمل جديدة.
- قبل اجراء عملية لصالح العميل ليست في علاقة عمل سواء كانت عملية واحدة أو متعددة.
- عند الاشتباه بعمليات غسل الأموال بصرف النظر عن مبلغ العملية.
- عند الشك في مدى صحة أو كفاية البيانات الخاصة بالعميل التي سبق الحصول عليها.

١- يجب اتخاذ تدابير العناية الواجبة المشددة المتناسبة مع المخاطر التي قد تنشأ من علاقات عمل ومعاملات مع شخص يأتي من دولة حددتها (المؤسسات المالية والأعمال والمهن الغير المالية المحددة) أو حددتها اللجنة الدائمة لمكافحة غسل الأموال بأنها دولة عالية المخاطر، كما يجب تطبيق التدابير المشددة الإضافية في الحالات التي تكون مخاطر غسل الأموال مرتفعة (موظف عام أو دولة أجنبية او منظمة دولية).

٢- يجب أن تطبق تدابير العناية الواجبة باستمرار على كافة علاقات العمل بحسب درجة المخاطر والتدقيق في العمليات التي تتم طوال فترة العلاقة للتأكد من اتساقها مع بيانات العميل ونشاطه ودرجة المخاطر التي يمثلها والتأكد من الوثائق والمعلومات وتحديثها للعملاء ذوى المخاطر المرتفعة.

٣- الاحتفاظ بالسجلات والوثائق والبيانات لجميع التعاملات المالية والتجارية والنقدية المحلية والخارجية لمدة لا تقل عن (١٠) عشر سنوات من تاريخ انتهاء العملية او قفل الحساب.

٤- مراقبة المعاملات والوثائق والبيانات وفحصها بشكل مستمر والتدقيق في المعاملات الكبيرة والمعقدة.

٥- وضع سياسات وإجراءات داخلية لمكافحة غسل الأموال وتنفيذها بفاعلية لتقليل هذه المخاطر.

٦- الإبلاغ عن العمليات المشبوهة اذا توفرت أسباب معقولة للاشتباه في مصدر هذه الأموال.

٧- للجهات الرقابية اصدار تعليمات وارشادات للجهات المعنية والغير ربحية تنفيذاً لأحكام النظام.



## ورشة عمل مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

### عقوبات عدم التزام الجهات الخاضعة للإشراف

١. اصدار انذار كتابي بالمخالفة المرتكبة.
٢. اصدار امر يتضمن الالتزام بتعليمات محددة.
٣. اصدار امر بطلب تقديم تقارير منتظمة عن التدابير المتخذة لمعالجة المخالفة.
٤. فرض غرامة مالية لا تتجاوز (٥) خمسة ملايين ريال سعودي عن كل مخالفة.
٥. منع مرتكب المخالفة من العمل في القطاعات الخاضعة لمدة تحددها الجهة الرقابية.
٦. تقييد صلاحيات المديرين أو أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية أو الاشرافية أو الملاك المسيطرين، وتعيين مراقب مؤقت واحد أو اكثر.
٧. إيقاف المديرين أو أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية أو الاشرافية أو تغييرهم.
٨. إيقاف النشاط أو العمل أو المهنة أو المنتج أو تقييد أي منها أو حظر مزاولته.
٩. تعليق الترخيص أو تقييده أو سحبه أو الغاؤه.

### تمويل الإرهاب

عرف نظام مكافحة الإرهاب وتمويله الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٢١ وتاريخ ١٤٣٩/٢/١٢ في المادة (الأولى/٤) جريمة تمويل الإرهاب بانها (توفير أموال لارتكاب جريمة إرهابية أو لمصلحة كيان إرهابي أو إرهابي باي صورة من الصور الواردة فث النظام بما في ذلك تمويل سفر إرهابي وتدريبه)

وجه التشابه بين غسل الأموال وتمويل الإرهاب يكمن في:

(عملية نقل وتحويل الأموال بهدف منها اخفاء أصل الأموال ووجهتها النهائية والمستفيدين منها)

الآليات الصادرة لتنفيذ قرارات مجلس الأمن ذات الصلة بمكافحة الإرهاب وتمويله:

- ١- آلية تطبيق قرارات مجلس الأمن الخاص بالمدرجين على القائمة الموحدة للجنة مجلس الامن رقم (١٢٦٧/١٩٨٩/٢٢٥٣) .
- ٢- آلية تطبيق قرارات مجلس الأمن رقم (١٩٨٨) .
- ٣- آلية تطبيق قرارات مجلس الأمن رقم (١٣٧٣) .



## ورشة عمل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

### المؤشرات الدالة على العمليات غير العادية أو المشتبه بها

- تلقي العميل أموال نقدية أو شيكات بقيم عالية لا تتناسب مع حجم عمله أو طبيعة نشاطه.
- العملاء الذين يشتبه في تورطهم في أنشطة مزيفة من خلال استخدام قروض وفواتير مزورة.
- العملاء الذين يجرون علاقات عملهم أو يطلبون خدمات في ظروف غير عادية.
- العملاء الذين يحاولون إخفاء فهم أعمالهم أو ملكيتهم أو طبيعة معاملاتهم.
- عدم اهتمام العميل عند تحقيق الخسائر أو الأرباح الضئيلة للغاية.
- المنظمات الغير ربحية أو الخيرية التي تشارك في عمليات لا يبدو أن لها أي غرض اقتصادي منطقي أو حيث يبدو أنه لا يوجد رابط بين النشاط المعلن للمنظمة والأطراف الأخرى في المعاملة.

### الحاضرون

م	الاسم	التوقيع
١	فارس عبدالله فارس السبيعي	فارس...
٢	محمد عثمان عبد العزيز الراوي	[Signature]
٣	محمد هشام نصير	[Signature]
٤		

[Signature]  
عليه به فتم السبيعي

