

٢٠٢١/٤/١١ م

إفادة

المحترمين

السادة / جمعية عنك الخيرية

يحفظه الله

عناية المدير التنفيذي السيد / خالد بن حسين بن علي الخالدي

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.. وبعد..

تبعث لكم جمعية ريادة الأعمال بخالص التحية والتقدير، ونسأل الله لنا ولكم التوفيق والسداد. وتفيدكم جمعية ريادة الأعمال بجامعة الملك سعود بأن منسوبي جمعية عنك الخيرية قد حضروا الورش التدريبية الموضحة بياناتها:

عدد الحضور	التاريخ	اسم الورشة التدريبية
٤٣	الاثنين ١٥ مارس ٢٠٢١ م	١. غسيل الأموال فساد للمال والأعمال
٢٣	الأربعاء ١٧ مارس ٢٠٢١ م	٢. الإرهاب فساد وفساد
٦٦ مشارك	اجمالي حضور الورشتين	

وتقبلوا بقبول فائق تحياتنا وتقديرنا..

رئيس مجلس الإدارة


أ.د/ أحمد بن عبد الرحمن الشميمري





جمعية ريادة الأعمال
ENTREPRENEURSHIP ASSOCIATION



غسيل الأموال فساد للمال و الأعمال ورشة عمل

تقديم : عادل هيكل

MBA-CIPA-CIB

تعريف بالمدرّب

الاسم : عادل بركات هيكل

: مدير مالي - مدرّب مالية ومحاسبة

ماجستير في الاقتصاد الإسلامي - الجامعة الأمريكية . القاهرة

ماجستير تنفيذي في المالية الإسلامية من المجلس العام للبنوك و

المؤسسات المالية الإسلامية ٢٠١٥ م

بكالوريوس تجارة شعبة محاسبة ومراجعة ١٩٩٣ م جامعة الزقازيق

مدير مراجعة داخلية ٩ سنوات من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٦

مدير مالي ومحاسب ١٢ سنة من ١٩٩٥ - ٢٠٠٧ م

مدرّب معتمد من جامعة القاهرة والمركز الكندي وأكاديمية جافيت ٢٠١٥ م

مدرّب معتمد من مركز طلائع الريادة والمجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية ٢٠١٥ م

حاصل على شهادات CIB عام ٢٠١٣ م، CIPA عام ٢٠١٠ م

عضو جمعية المراجعين الداخليين الأمريكي

عضو الجمعية السعودية للمراجعين الداخليين



جمعية ريادة الأعمال
ENTREPRENEURSHIP ASSOCIATION

ضوابط إدارية



غسيل الأموال فساد للمال و الأعمالإعداد و تقديم مدرب
عادل هيكل

فكر معنا

ما هو رقم الموقف الذي تتواجد فيه
السيارة ؟

16

06

68

88



98



جمعية ريادة الأعمال
ENTREPRENEURSHIP ASSOCIATION

الهدف العام

- يهدف البرنامج إلى تزويد المشاركين بالمعارف الخاصة بأهمية مكافحة جرائم عمليات غسل الأموال والتعرف على مراحل ومؤشرات وقنوات غسل الأموال، ومؤشرات الاشتباه وطرق الإبلاغ ومخاطر عمليات غسل الأموال على الشركات والاقتصاد القومي وطرق الوقاية .



الأهءاف التشفغلفة للبرنامج - بنهافة البرنامج فكون المشارف قاءرا على :

١. فهم ماهفة غسل الأموال وأهملفة مكاففة عملفاف غسل الأموال.
٢. فهم مراحل عملفاف غسل الأموال.
٣. معرفة القنواف والأنشفة الشائعة فف عملفاف غسل الأموال.
٤. اكفساب مهارة التعامل مع مؤشراف عملفاف غسل الأموال وكففة الإبلاغ.
٥. معرفة دور البنك المركزي (مؤسسة النقد) السعودف فف مكاففة عملفاف غسل الأموال.



الوحدة الأولى
ما هي غسيل الأموال

دراسة حالة

(١) حقق السيد (س) ارباحا تقدر بـ ١٠ مليون ريال من تجارة المخدرات



- (٢) طلب السيد (س) من ١٠ أشخاص من معارفه فتح عدة حسابات مصرفية في عدة مصارف حيث منحهم ٣ مليون ريال لتمويل هذه الحسابات وأشار لهم بأن يقوموا بتحويل قيمة هذه الحسابات الى حسابه الخاص في مصرف الإعتقاد لتبدو العملية كما لو أنهم قد قاموا بالتحويل لتمويل استثمار سيقوم به
- (٣) كما طلب من أشقائه الموجودين في خارج البلاد تحويل مبلغ ٢ مليون ريال عبر البنك الى هذا الحساب بعد ان قام بتحويل هذا المبلغ لهم عبر طرق غير شرعية

(٤) قام السيد (س) بشراء أرض تبلغ قيمتها السوقية ٨ مليون ريال حيث دفع الى صاحبها ٥ مليون ريال بموجب شيكات مصرفية ، إضافة الى دفعه مبلغ ٣ مليون ريال نقدا وقد وافق البائع على تسجيل قيمة العقد بـ ٥ مليون ريال حيث اعلن أعلن للناس انه اشتراها بهذا السعر



- (٥) بعد شهر قام السيد (س) ببيع الارض بقيمة ٨ مليون ريال مدعيا انه قد حقق ارباحا بقيمة ٣ مليون ريال
 - (٦) كرر السيد (س) هذه العملية ٣ مرات الى أن اعلن أن ارباحه من تجارة الاراضي التي مارسها بالأموال التي قدمها أصحابه وأشقائه في الخارج بلغت ٩ مليون ريال
 - (٧) استثمار السيد (س) الاموال التي ربحها من تجارة العقارات في بناء فندق خاص
- سؤال ما مصدر الأموال ؟ هل احتفظ س طوال الوقت بأمواله في صورة نقدية ؟ ما عدد العمليات التي قام بها س ؟ أين قام السيد س في نهاية الأمر باستثمار أمواله ؟**



https://www.youtube.com/watch?v=ξAT۰g_Qn۶Js •



مفهوم وتعريف جريمة غسل الأموال

- **التعريف القانوني لغسل الأموال:**
- تعريف فريق العمل للمهمات المالية (FATF) **Financial Action Task force** والتي تم تأسيسها في عام ١٩٨٩ من قبل الدول الصناعية السبع الكبرى في ذلك الوقت لتعزيز الجهود الدولية لمكافحة غسل الأموال
- "تحويل أو نقل الممتلكات مع العلم بأنها ناتجة عن نشاطات إجرامية، بهدف إخفاء أو تمويه الأصل غير الشرعي لهذه الممتلكات أو مساعدة (التستر) أي شخص متورط في ارتكاب جريمة لتجنب الملاحقة القانونية له جراء تصرفه"



مفهوم وتعريف جريمة غسل الأموال

• تعريف عملية غسل الاموال:

هى تدوير أموال ناتجة عن أعمال غير مشروعة (مثل تهريب المخدرات ، الابتزاز ، الإرهاب ، الاختلاس ، الرشوة ، السرقة ، تهريب البضائع ، التهرب الضريبي ، جرائم التزييف النقدي ، جرائم سرقة الآثار والمقتنيات الفنية، البغاء، الاتجار بالأعضاء البشرية ، وغيرها من النشاطات الأخرى غير المشروعة) في مجالات وقنوات استثمار شرعية لإخفاء المصدر الحقيقي لهذه الأموال ولتبدو كما لو كانت قد تولدت من مصدر مشروع.



جمعية ريادة الأعمال
ENTREPRENEURSHIP ASSOCIATION

مفهوم وتعريف جريمة غسل الأموال

- ✓ **غسل الأموال** خطوة ضرورية لأي نشاط إجرامي يدر أموالاً إذ بموجبه يتم فصل هذه الأموال عن مصدرها غير المشروع و هو النشاط الإجرامي و إيجاد مصدر مشروع لها
- ✓ **غسل الأموال** يهدف الى تمويه طبيعة الأموال ذات المصدر الإجرامي و ليس نقلها أو اخفائها عن أعين السلطات

باختصار غسل الأموال هو إيجاد مصدر مشروع لأموال غير مشروعة



الاستراتيجية السعودية لمكافحة الفساد ((نزاهة))

• يخصص تنفيذ الاستراتيجية الوطنية لـ (نزاهة) مبادئ الشركات لمكافحة الرشوة والفساد من خلال منع :

(١) الرشوة والمزايا أثناء مزاولة العمل

(٢) الاكراميات غير القانونية

(٣) الابتزاز الاقتصادي

(٤) تضارب المصالح

(٥) الدفع للتسهيلات

(٦) وضع حدود لجميع أقسام الشركة للضيافة والهدايا التي تقدمها الشركة للعملاء أو الموردين.

• وسوف يتم الربط بين جرائم الرشوة والفساد كجرائم سابقة لجرائم لاحقة وهي جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب

أركان جريمة غسل الأموال:

• لجريمة غسل الأموال ركنان: مادي ومعنوي

ركن معنوي

ركن مادي



أركان جريمة غسل الاموال

الركن المادي: ويتألف من ثلاثة عناصر، هي:

السلوك و المحل و الجريمة

١- السلوك

ويتضمن الاتي:

- حيازة أو اكتساب أو استخدام الأموال القذرة وايداعها في حساب بنكي أو توضع كأمانة في خزانة مستأجرة في البنك.
- إخفاء الأموال القذرة من حيث المصدر، أو المكان أو التصرف أو الحركة أو الحقوق المتعلقة بها أو الملكية.

٢- المحل

الذي يرد عليه السلوك وهي الأموال المتحصلة من الإتجار بالمخدرات أو السلاح الخ .

٣- الجريمة

التي تحصلت الأموال بموجبها كالإتجار غير المشروع بالسلاح أو المخدرات... الخ.



أركان جريمة غسل الاموال:

- **الركن المعنوي :**
- يفترض علم الجاني أو الجناة بالمصدر غير المشروع **للأموال القذرة** فهي **جريمة عمدية** تنصرف إرادة الفاعل إلى ارتكابها دون خلل بإرادته الحرة، فالجاني يعلم علم اليقين بأنه يمارس نشاطا إجراميا وهذه الجريمة في حقيقتها إنما هي جريمة مستمرة
- ويمكن تلخيص جريمة غسل الاموال بالخطوات التالية





جمعية ريادة الأعمال
ENTREPRENEURSHIP ASSOCIATION

المحور الثاني

• اهم مصادر غسل الاموال

اهم مصادر غسل الاموال:

١٠) التجارة غير المشروعة:

• وتعتبر من اهم مصادر الاموال غير المشروعة منها كما تعتبر مصدر من مصادر تمويل الارهاب و منها

أ) تجارة المخدرات

• وتقدر بـ ٥٠% : ٧٠% من حجم غسل الاموال.





جمعية ريادة الأعمال
ENTREPRENEURSHIP ASSOCIATION

اهم مصادر غسل الاموال:

١٠) التجارة غير المشروعة:

ب) تجارة الأسلحة غير المشروعة





جمعية ريادة الأعمال
ENTREPRENEURSHIP ASSOCIATION

اهم مصادر غسل الاموال:

١٠ (التجارة غير المشروعة):

١١ (ج) تجارة الاعضاء البشرية غير المشروعة وتجارة الرقيق والاطفال.



تابع أهم مصادر غسل الأموال





حجم غسل الاموال حول العالم

- (١) قدر خبراء صندوق النقد الدولي حجم الأموال المغسولة سنوياً بمبلغ يتراوح بين ١.٦ تريليون دولار و٤ تريليون دولار
- (٢) و يقدر صندوق النقد الدولي عمليات غسل الأموال بين ٥% و٧% من الناتج المحلي الاجمالي العالمي سنوياً أو ما يصل الى ٤ تريليون دولار.
- (٣) وتحتل عمليات غسل الأموال **المركز الثالث** بين الأعمال التجارية عالمياً بعد تحويل العملة وتجارة النفط.
- (٤) وتقدر مؤسسات مصرفية حجم عمليات غسل الأموال في آسيا والمحيط الهادي بنحو ٥٠٠ مليار دولار سنوياً اذ تنتشر في كثير من دولها التحويلات النقدية وأنظمة تحويل بديلة.



أهداف غسل الاموال

مرتكبي جرائم غسل الاموال يهدفون الى تحقيق الاهداف التاليه:

١. اخفاء مصادر وملكية الاموال الناتجة عن العائد الاجرامي.
٢. اضفاء المشروعية على الاموال والتي هي في الاصل ذات مصدر غير مشروع.
٣. انسياب الاموال في القنوات الشرعية لتبدو وكأنها من اصل ومشروع.
٤. استثمار الاموال في الاقتصاد المشروع دون ان تتعرض للمصادرة او يعرض مالكيها للعقاب.



العنصر البشري في عمليات غسل الاموال

• العنصر البشري هو العنصر الرئيسي :

- و مالك الاموال غير المشروعة المتحصلة من مصدر غير مشروع
- قد يقوم هو بنفسه بعمليات غسل الاموال او يكون بحاجة الى اشخاص اخرين يتولون عنه القيام بهذه الاجراءات او العمليات وهم من يطلق عليهم **(منظف الاموال المهني)**.
- ويعتمد ذلك على حجم الاموال غير المشروعة المراد اصفاء صفة الشرعية عليها، كلما زاد حجم المال كلما كان بحاجة الى مساعده لإتمام عمليات غسل الاموال من قبل منظف المال لإتمام الغسل او قد يقدم المشورة لإتمام العمليات بنجاح باقل قدر ممكن من المخاطر **ومن هؤلاء المهنيين المحامون والمحاسبون المصرفيون أي ما يطلق عليهم الاستشاريين.**



العنصر البشري في عمليات غسل الاموال:

• العنصر المساعد: (حاملو الحقائق)

- وهم عبارة عن اشخاص يساعدون لإتمام عمليات غسل الاموال حيث يمثلون احد الحلقات او جزء من السلسلة لإتمام عمليات غسل الاموال وهم الاشخاص الذين يتم استخدامهم لتهريب النقد عبر الحدود **او استغلال موظفو المؤسسات المالية**، او الاشخاص ذوى السمعة الطيبة أو اصحاب الحصانات .



جمعية ريادة الأعمال
ENTREPRENEURSHIP ASSOCIATION

المحور الثالث

• مراحل عمليات غسل الاموال والأساليب المتبعة



مراحل عمليات غسل الاموال والأساليب المتبعة

- مرحلة التوظيف (الايداع) (الإحلال)
- مرحلة الاخفاء او التعتيم او التمويه
- مرحلة الدمج او التكامل.

مرحلة التوظيف والايداء

• مرحلة التوظيف والايداء:

➤ عبارة عن اختيار مكان تنفيذ العملية وطرق تنفيذها وتعتبر هذه المرحلة من اهم مراحل غسل الأموال

➤ في هذه المرحلة يكون الهدف استخدام النقود غير المشروعة في احد التصرفات او الاستخدامات او التخلص منها بإدخال المال غير المشروع الى النظام المالي سواء عن طريق الغسل العيني، او مباشر بواسطة ايداع الاموال في المؤسسات المالية والمصرفية بعدة طرق للتخلص من السيولة النقدية .

➤ اساليب هذه المرحلة تختلف من استخدام الطرق التقليدية الى استخدام الطرق المتطورة

فيلجأ غاسل الأموال الى :

١- استخدام شركات الدمى وعقد الصفقات التجارية الوهمية

٢- البحث عن البنوك التي تقدم خدمات مثل امناء الاستثمار، اصدار الضمانات والكفالات الدولية مقابل ودائع نقدية، كل هذا حتى يوهم البنك ويخدعه في الايداعات النقدية لإتمام عمليات غسل الاموال.



مرحلة الاخفاء (التغطية)

• مرحلة الاخفاء (التغطية):

➤ يطلق ايضا عليها مرحلة التعقيم او التمويه او الفصل وكل هذا ذا مدلول واحد يهدف الى عدم القدرة الى تتبع مصدر وملكية الاموال اي قطع الصلة ما بين المال ومصدره.

➤ وفي هذه المرحلة الغاسل يلجأ الى **التحويلات المالية والشيكات السياحية وجميع الادوات القابلة للتبادل ونقل الاموال واللجوء للحسابات البنكية** بالإضافة الى اللجوء الى الغسل العيني اي استخدام البنك تارة والاسواق التجارية تارة أخرى وهكذا .

➤ نلاحظ هنا ان الاعتماد كبير جدا على المؤسسات المالية والمصرفية لتحقيق التعقيم على مصدر المال غير المشروع ولتضليل الجهات الرقابية والأمنية

مرحلة الدمج

• مرحلة الدمج:

- وتعتبر هذه المرحلة الأخيرة للغاسل لإدخال الأموال الى الاقتصاد المشروع بعد توفير الغطاء او الايهام بانها ناتجة عن مصادر مشروع و اعطاء الثروات الناتجة عن جريمة مظهر شرعي
- في المرحلتين السابقتين مرحلة الدمج او الاخفاء سهولة اثبات عدم مشروعيه مصادر الاموال ولكن من الصعوبة في المرحلة الأخيرة التمييز بين الاموال الناتجة عن نشاط غير مشروع وعن الاموال الناتجة عن نشاط مشروع كونه تمت عملية الدمج بينهم وأصبح هذا المال يأخذ الصفة الشرعية.



و يتم توضيح المراحل الثلاثة في الجدول التالي

الدمج/ اعادة التوظيف	التمويه /الإخفاء	مرحلة الإيداع /التوظيف
تسديد القروض الوهمية استعمال فواتير مزوره	التحويل الالكتروني الخارجي وتدخل البنك بواسطة شركات التغطية على انها عائدات استثماريه	ايداع النقد في البنك والمؤسسات المصرفية وقد يساعد بذلك العاملين
سلسله معقده من التحويلات المحلية والدولية مما يصعب التتبع والتعقب لأصل المال	الايداع والتحويل الى النظام المصرفي العالمي	خلطه بإيرادات عمل شرعي تهريب النقد
بيان الدخل من اعمال يظهر انها شرعيه	اعادة بيع اصول السلع	شراء بضائع و سلع ثمينة (مجوهرات تحف)



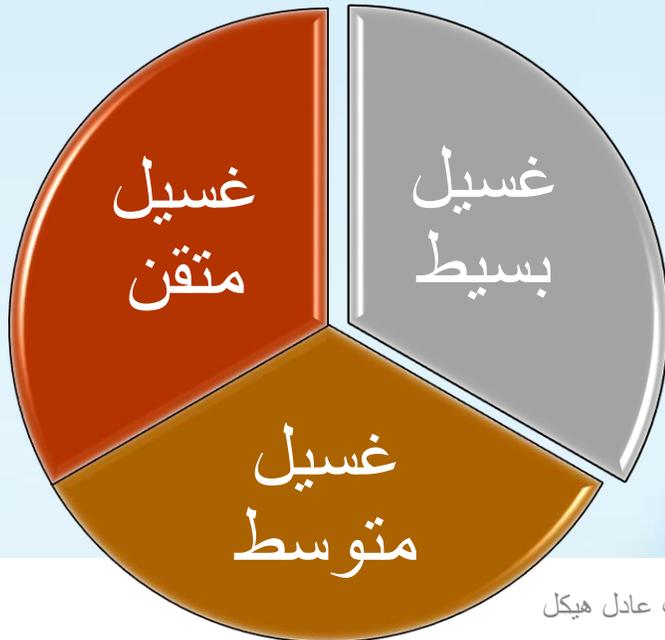
وسائل غسل الأموال الشائعة

١. إنشاء شركات وهمية واخذ قروض كبيرة ومع ذلك تعاد القروض والفوائد بسرعة كبيرة. للبنك والمؤسسات المالية الأخرى.
٢. استخدام فواتير استيراد وتصدير مزورة بأسعار باهظة او منخفضة.
٣. التحويل الإلكتروني من قبل بنك يملكه غاسلي الاموال الى بنك شرعي (مثال على ذلك البنوك الاستثمارية) التي يمكن ان تشتري بسهولة في دول الغرب.



الاتجاه الحديث لعمليات غسل الأموال

- تعتمد هذه النظرية او الاتجاه في عمليات الغسل على حجم وضحامة المبلغ المراد غسله فليس من المنطق ان يتم غسل مبالغ ضخمة وكبيره من قبل مشروع صغير ذات مردود منخفض
- وعليه تم النظر الى عمليات غسل الاموال هنا على انه:



وسائل الغسل باستخدام معاملات مالية تتصل بأنشطة استثمارية



جمعية ريادة الأعمال
ENTREPRENEURSHIP ASSOCIATION





Break



4

|

7

|

8

|

12





الاساليب المصرفية في غسل الاموال :

- البنوك تعتبر من الادوات الرئيسية لغسل الاموال لإتمام المرحلة الاولى وهي عملية الايداع للنقود غير المشروعة سواء قبل او بعد الغسل وهذا من الامور الهامة لإتمام عملية غسل الاموال.
- كما يمكن استغلال البنوك من خلال فتح حسابات مجهولة الهوية او استخدام القروض لإتمام عمليات غسل الاموال .
- الدول والمنظمات الدولية المهتمة بمكافحة غسل الاموال وضعت مجموعه من التدابير التي تستهدف الودائع النقدية الضخمة والتي يجب ان تخطر بها السلطات سواء بنص قانوني للإقرار التلقائي عن الودائع او العمليات المشتبه فيهالكن المجرمون يحاولون الالتفاف على مثل هذه الاجراءات



المؤشرات الدالة على الإشتباه بعمليات غسل الأموال:

• مؤشرات العميل:

١. تراجع العميل عن اتمام عمليه تحويل خوفا من انكشاف امره.
٢. العميل الذي لا يزود البنك بأسماء اشخاص يمكن الرجوع اليهم.
٣. تجنب العميل عن الافصاح عن هويته والمعلومات الدقيقة والواضحة عنه.
٤. فتح الحسابات دون توفير عنوان واضح للعميل.
٥. شك موظف البنك في هوية العميل.
٦. استخدام العميل الى صناديق الحفظ الامين دون مبرر واضح.
٧. استخراج العميل بطاقات ائتمانيه له ولأفراد اسرته واستخدامها لسحب وصراف مبالغ كبيره من الخارج.

غسل الاموال الإلكتروني

• أولا من الاسباب التي تدفع البنك لتقديم الخدمات الإلكترونية

✓ استقطاب اكبر عدد ممكن من العملاء.

✓ المحافظة على العملاء السابقين.

✓ تقديم الخدمات المصرفية الجديدة نظرا للمنافسة.

✓ تقديم الخدمات على مدار الساعة مع خفض تكاليف التشغيل والتقليل من الايدي العاملة مقارنة في عدد ساعات تقديم الخدمة.





- ثانيا : ماذا تحقق الخدمة التي تدفع البنك لتقديم الخدمات الالكترونية :
- الاتصال مع البنك على مدار ٢٤ ساعة.
- اجراء التحويلات المالية بين الحسابات او بين البنوك.
- معرفة الرصيد للحسابات والحركات المالية الأخيرة وعدد من الخدمات التي يسمح بها البنك
- تسديد الفواتير، فتح الحسابات واغلاقها.



- كما يمكن استخدام **البطاقة الذكية** حيث يتم تخزين قيمة مبلغ معين عليها من خلال الشرائح الإلكترونية وعند نفاذ كمية النقود المخزنة عليها يمكن شحنها بواسطة ماكينات خاصه او باستخدام الخدمة الإلكترونية مثل الهاتف او الانترنت والحاسب الالى وتستخدم مثل هذه البطاقة لإجراء المدفوعات لأطراف اخرى او عند نقاط البيع مما يساعد في تحقيق عنصر الاخفاء لعمليات غسل الاموال وتمويل العمليات الارهابية.



• ثانيا : ماذا تحقق الخدمة التي تدفع البنك لتقديم الخدمات الالكترونية :

- تنفيذ العمليات المالية الإلكترونية بطريقه سريعة وفعالة وامنه وهذا ما يبحث عنه غاسلوا الاموال لتنفيذ عملياتهم المالية من خلال نقل الاموال من حساب لأخر بين البنوك سواء المحلية او الأجنبية.
- وهذا يؤدي الى صعوبة اكتشاف جرائم عمليات الغسل الالكتروني للأموال مما يتطلب من البنوك والمؤسسات المالية الى معالجة نقاط الضعف والسيطرة على الخدمات الإلكترونية المقدمة للعملاء فلا يجوز اجراء تحويل مالي عادي او الكتروني الى اي عميل سواء دائم او مؤقت دون توفير معلومات كافيه عن هويته مع بيان من هو المستفيد والغرض من اجراء الحوالة وتوفير هذه المعلومات عند الطلب.

غسل الأموال بواسطة حساب مصرفي:

✓ وجود شبكة عمليات غير معقولة لدى المصرف كوجود عدد من الحسابات لدى مصرف واحد ويكون هناك تحويل مستمر بينها التحويلات الكبيرة المستمرة إلى بلد معروف بأنه منتج للمخدرات.

✓ وجود عدة حسابات اجريت فيها عدة إيداعات نقدا بحيث أصبح مجموعها يشكل مبلغا كبيرا.

✓ قيام عدد كبير من الأشخاص بتسديد مدفوعات لمصلحة حساب معين بدون تفسيرات مقبولة.

✓ الزبائن الذين يتوجهون معا في وقت واحد إلى عدة شبابيك لتنفيذ عمليات كبيرة نقدا أو بعمليات أجنبية.

✓ الزبائن الذين يرغبون في عدد معين من الحسابات تحت الطلب دون أن يكون ذلك مبررا لنشاطها المهني.



غسل الأموال باستخدام معاملات نقدية

- ✓ ايداعات نقدية كبيره في الحساب لا تتناسب مع العميل وتدفقاته المالية.
- ✓ ايداعات مبالغ صغيره بشكل مستمر.
- ✓ الايداعات من قبل عدة اشخاص او شخص مبالغ تكون في مجملها مبالغ كبيره
- ✓ الايداعات من قبل عدة اشخاص او اشخاص لا تربطهم صلة في طبيعة نشاط العميل.
- ✓ الايداعات المستمرة والتي تسحب بعد فتره قصيره.



غسل الأموال باستخدام معاملات نقدية

- ✓ العملاء الذين يستخدمون الصراف الآلي لعمليات الإيداعات والسحوبات النقدية
- ✓ الحسابات التي تتلقى من أكثر من جهة إيداعات أو حوالات.
- ✓ إيداعات الشيكات المصرفية للعميل دون إجراء السحب عليها.
- ✓ إجراء السحوبات النقدية بعد تجميع الإيداعات والحوالات من عدة أشخاص.
- ✓ عدم استخدام أدوات الدفع الأخرى بل التعامل نقدا إيداعات وسحوبات.
- ✓ عدم استخدام الاعتمادات في التعاملات التجارية الخارجية والابقاء على التحويلات المالية نقدا.



غسل الأموال باستخدام الحوالات المصرفية

- ✓ كثرة صدور او ورود الحوالات من دول مشتبه في تجارة المخدرات.
- ✓ كثرة اصدار الحوالات او ورودها من دول تعتبر ملاذ امن لعمليات غسل الاموال او دول تتمتع بالسرية المصرفية.
- ✓ تلقي عدد كبير من الحوالات واصدار حواله واحده في مبالغ كبيره.
- ✓ اجراء العميل الحوالات الخارجية مقابل حوالات وارده له في نفس المبلغ او اقل منه.
- ✓ استخدام الخدمات الإلكترونية لإصدار الحوالات للخارج او استقبال حوالات الإلكترونية من الخارج.
- ✓ العملاء الذين يودعون دفعات سواء صغيره او كبيره بشكل منتظم بما فيها الايداعات الإلكترونية والتي لا يمكن تصنيفها بحسن نيه.



غسل الأموال باستخدام اوراق مالية:

- شراء وبيع النقد الاجنبي دون مبرر واضح.
- شراء وبيع اوراق مالية دون سبب واضح.
- شراء العميل لأوراق مالية اسهم سندات والاحتفاظ بها في الحفظ الامين دون
- الحسابات الخاملة لفترة طويلة ثم تنشط فجأة
- ايداعات وسحوبات تحويلات أي عمليات تتم خلال فترة زمنية قصيره من ناحية الداخل والخارج للحساب.



جمعية ريادة الأعمال
ENTREPRENEURSHIP ASSOCIATION

مراقبة حسابات وعمليات الجمعيات والمؤسسات الخيرية

• قد تستخدم البعض من الجمعيات والمؤسسات الخيرية لتمويل العمليات الإرهابية ولذا يتعين على البنوك ان تحول دون استغلالها من قبل تلك الجمعيات والمؤسسات لتمويل العمليات الإرهابية وتتخذ عددا من الاجراءات الوقائية في هذا الصدد بهدف:-

❖ عدم اساءة استغلال الجمعيات والمؤسسات الخيرية من جانب الجماعات والمنظمات الارهابية

❖ منع استغلال الجمعيات والمؤسسات الخيرية كقنوات لتمويل العمليات الإرهابية بما في ذلك غرض التهرب من تدابير تجميد الاموال

❖ منع استغلال الجمعيات والمؤسسات الخيرية لحجب او اخفاء الغرض السري من وراء تحويل الاموال لمنظمات ارهابية تحت ستار اغراض مشروعة



مراقبة حسابات وعمليات الجمعيات والمؤسسات الخيرية

• وفي سبيل تحقيق ذلك يتعين ان تلتزم البنوك بالاتي: -

(١) عدم فتح حساب خيري (محلي او دولي) الا بعد الحصول على موافقة من السلطات المختصة

(٢) عدم اجراء حوالات خارجية او اصدار شيكات مصرفية او شيكات سياحية كطلب الجمعيات الخيرية للخارج او تلقي تبرعات لها من الخارج الا بعد الحصول على موافقة السلطات المختصة

(٣) عدم فتح حسابات بأسماء أي من رؤساء او مدراء الجمعيات والمؤسسات الخيرية بغرض ادارة اموالها حيث يلزم ان تكون هذه الحسابات بأسماء تلك الجهات نفسها

(٤) التحقق من مشروعية مصادر تمويل واوجه انفاق اموال الجمعيات والمؤسسات الخيرية

(٥) الالتزام بتعليمات السلطات الامنية الخاصة بحسابات الجمعيات والمؤسسات الخيرية



المحور الرابع

• دور البنك المركزي (مؤسسة النقد) في مواجهه عمليات غسل الأموال وتمويل العمليات الإرهابية



جمعية ريادة الأعمال
ENTREPRENEURSHIP ASSOCIATION

نظام مكافحة غسل الأموال في المملكة العربية السعودية

الصادر بالمرسوم الملكي الكريم رقم م/٣٩ وتاريخ ٢٤/٦/١٤٢٥هـ

- المادة الأولى:
- يقصد بالألفاظ والعبارات الآتية أينما وردت في هذا النظام المعاني الموضحة أمام كل منها ما لم يقتض السياق خلاف ذلك:
- غسل الأموال: ارتكاب أي فعل أو الشروع فيه يقصد من ورائه إخفاء أو تمويه أصل حقيقة مكتسبة خلافاً للشرع أو النظام وجعلها تبدو كأنها مشروعة المصدر



نظام مكافحة غسل الأموال في المملكة العربية السعودية

• المادة الثانية: (مشروع اللائحة التنفيذية لمكافحة غسل الأموال الصادر من رئاسة أمن الدولة)

• **يعد مرتكباً جريمة غسل الأموال كل من فعل أيّاً من الأفعال الآتية:**

١. إجراء أي عملية لأموال أو متحصلات، مع علمه بأنها ناتجة من نشاط **إجرامي** أو مصدر غير مشروع أو غير نظامي.
٢. نقل أموال أو متحصلات. أو اكتسابها أو استخدامها أو حفظها أو تلقيها أو تحويلها، مع علمه بأنها ناتجة من نشاط **إجرامي** أو مصدر غير مشروع أو غير نظامي.
٣. إخفاء أو تمويه طبيعة الأموال أو المتحصلات، أو مصدرها أو تحركاتها أو ملكيتها أو مكانها أو طريقة التصرف بها، مع علمه بأنها ناتجة من نشاط **إجرامي** أو مصدر غير مشروع أو غير نظامي.
٤. **تمويل الإرهاب** والأعمال الإرهابية والمنظمات الإرهابية.
٥. الاشتراك بطريق الاتفاق أو المساعدة أو التحريض أو تقديم الرشوة أو النصح أو التسهيل أو التواطؤ أو التستر أو التآمر أو الشروع في ارتكاب أي فعل من الأفعال المنصوص عيها في هذه المادة



البنوك والمؤسسات المالية في مواجهة عمليات غسل الأموال

• المادة الخامسة:

- (من نظام مكافحة غسل الأموال – الفصل الثالث – التدابير الوقائية)
- (من مشروع اللائحة التنفيذية لمكافحة غسل الأموال الصادر من رئاسة أمن الدولة)
- (على المؤسسات المالية والأعمال والمهنة غير المالية المحددة تحديد **مخاطر احتمال وقوع غسل الأموال** لديها وتقييمها وتوثيقها وتحديثها بشكل مستمر من خلال الجوانب المتعددة للمخاطر بما فيها العوامل المرتبطة بعملائها والدول الأخرى والمناطق الجغرافية والمنتجات والخدمات والمعاملات وقنوات التسليم وعليها أن تراعي المخاطر المرتبطة بالمنتجات الحديثة والتقنية الخاصة بها)

• المادة الخامسة والعشرون :

• للجهة الرقابية عند اكتشاف أي مخالفة من المؤسسة المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة أو المنظمات غير الهادفة للربح أو مديريها أو أعضاء مجلس الإدارة أو الموظفين أن تفرض واحد من الاجراءات التالية :

١. = اصدار امر كتابي بالمخالفة المرتكبة
٢. = اصدار أمر بطلب بتقديم تقارير منتظمة عن التدابير المتخذة لمعالجة المخالفة
٣. = فرض غرامة مالية لا تتجاوز ٥ مليون ريال سعودي عن كل مخالفة
٤. = منع مرتكب المخالفة من العمل ضمن قطاعات الهيئات الرقابية التي تمتلك سلطة الرقابة عليها
٥. = ايقاف العمل أو النشاط أو المنتج
٦. = تعليق الترخيص أو تقييده أو سحبه
٧. = ايقاف المديرين أو اعضاء مجلس الادارة أو طلب تغييرهم .



كيف تواجه البنوك والمؤسسات المالية عمليات غسل الأموال وتمويل العمليات الإرهابية

- كثير من البنوك قد تقع ضحيه وتتورط في عمليات غسل الاموال دون ان تعلم بذلك ويرجع ذلك الى عدة اسباب منها :
- عدم اتخاذ تدابير وقائية تحول دون استغلالها
- عدم وضع سياسات ونظم فعالة لعملية مكافحة غسل الاموال.



كيف تواجه البنوك والمؤسسات المالية عمليات غسل الأموال وتمويل العمليات الإرهابية

• يبدأ استغلال البنك لإتمام عمليات غسل الاموال سواء :

(١) عند فتح الحساب بأسماء وهمية واعطاء معلومات غير صحيحة عن الوضع المالي وطبيعة النشاط للعميل

(٢) من خلال التعامل مع حسابات العملاء واستخدام ادوات الاستثمار والخدمات الإلكترونية.

و يتم استغلال البنوك والمؤسسات المالية لتحقيق اهدافه من ناحيه واخفاء وتمويه مصدر الاموال الإجرامية من ناحيه اخرى

و يتم ذلك عبر القنوات المصرفية والمؤسسات المالية و تجد نفسها متورطة بعمليات غسل الاموال لتمويل عمليات ارهابية، وعليه لا بد من وجود دور للنظام المالي لمكافحة هذه العمليات الجرمية.

كيف تواجه البنوك والمؤسسات المالية عمليات غسل الأموال وتمويل العمليات الإرهابية

- وان جميع المواثيق الدولية ذات الصلة قد ركزت على اهم مبدأ لمكافحة عمليات غسل الاموال وهو تطبق مبدأ **اعرف عميلك**
- **إخضاع العمليات المالية للرقابة** لمواجهة هذه الجريمة والحد من انتشارها واستغلال الجهاز المالي لارتكابها واطمامها بنجاح.



دور البنك المركزي (مؤسسة النقد) في مواجهه عمليات غسل الأموال وتمويل العمليات الإرهابية

- (١) اصدار تعليمات الى البنوك بهدف تعزيز اجراءات الرقابة الداخلية وادارة المخاطر الاخرى وخاصة فيما يتعلق بمكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
- (٢) اصدار التعليمات لتعزيز السلطة الرقابية من قبل البنك المركزي / مؤسسة النقد على البنوك للوقوف على مدى تطبيق هذه التعليمات.
- (٣) تزويد البنوك باخر المستجدات والتطورات على مستوى الساحة الدولية لمكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب من قبل المنظمات الرسمية المهتمة بمكافحة هذه الجرائم.

دور البنك المركزي (مؤسسة النقد) في مواجهه عمليات غسل الأموال وتمويل العمليات الإرهابية

- (٤) ايجاد وحده خاصه بمكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب داخل البنك المركزي ترتبط بها جميع اقسام مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل العمليات الإرهابية داخل البنوك لتبادل المعلومات للإبلاغ عن حالات الاشتباه.
- (٥) تحويل حالات الاشتباه الواردة من البنوك الى الجهات المختصة بالتحقيق ومتابعتها واعلام البنوك في النتائج.
- (٦) التأكد من ان جميع البنوك العاملة في الدولة تلتزم بالضوابط المفروضة عليهم والتي يجب الالتزام بها.
- (٧) العمل على تبادل التقارير من وحدات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في البنوك حول اساليب وطرق تطوير المكافحة وتطوير الخطط من خلال خبراتهم



بعض الاجراءات التي تساعد مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

- (١) التقليل من التعاملات النقدية واستخدام البدائل الاخرى.
- (٢) عدم توفير اوراق ماليه لحامله (اسهم سندات شيكات)
- (٣) محاربة نظام الحوالة الغير شرعية وان تجري جميع الحوالات الدولية عن طريق المؤسسات المالية والمصرفية.
- (٤) تنظيم تداول الاوراق المالية.
- (٥) تنظيم مهنة الصرافة وفق اسس واجراءات ماليه منظمه



بعض الاجراءات التي تساعد مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

- (١) شفافية المعاملات بين المؤسسات المالية والمصرفية.
- (٢) تطبيق مبدأ الحيطة والحذر في البنوك والمؤسسات المالية خاصة فيما يتعلق بهوية العميل او بعض العمليات المالية والمصرفية.
- (٣) الاحتفاظ بالوثائق والسجلات الخاصة في عمليات العميل فتره لا تقل عن ٣ سنوات
- (٤) وضع البرامج الداخلية المساعدة في كشف العمليات ذات الاشتباه.
- (٥) الابلاغ عن حالات الاشتباه الى الجهات المختصة.



الإجراءات الرقابية لمكافحة عمليات غسل الأموال داخل المؤسسات المالية

١. احاطة العاملين بالمسؤولية القانونية المترتبة عليهم في حال التراخي وعدم الجدية في مكافحة هذه الجريمة والعقوبات الإدارية المترتبة على السلبية في العمل.
٢. ترسيخ الولاء والانتماء للمؤسسة والبنك والربط بين المسؤولية الفردية والمسؤولية المصرفية الكلية.
٣. اجراء تغيير في مواقع الموظفين بين الحين والآخر لاكتشاف فيما اذا كان في عمله ثغرات وخاصة بين الموظفين الذين تدور حولهم شبهات.
٤. توفير التدريب المستمر والفعال للموظفين لرفع كفاءتهم و اطلاعهم على اخر المستجدات في نظام مكافحة.
٥. حسن اختيار موظفي البنك وخاصة من يتصف بالنزاهة والأمانة.
٦. متابعة التعاميم الدورية الصادرة عن مؤسسة النقد (البنك المركزي) لتطوير الاجراءات الداخلية.



الإجراءات الرقابية لمكافحة عمليات غسل الأموال داخل المؤسسات المالية

- (٧) تبادل المعلومات مع البنوك فيما يخص العملاء نشاطهم وطبيعة عملهم ومراكزهم المالية
- (٨) يشمل تبادل المعلومات الأنشطة للعميل الرئيسة والثانوية وطبيعة الخدمات التي يقدمها البنك للعميل او التي يطلبها العميل.
- (٩) التحقق من مدى ارتباط العمليات المالية بنشاط العميل
- (١٠) العمليات المالية التي تصنف انها ذات خطورة عالية يجب الوقوف عندها وعمل دراسة معمقه للعملية.
- (١١) تفعيل دور الرقابة الداخلية لمراقبة مدى تقييد العاملين في المؤسسة وعلى كافة مستوياتهم في السياسات والاجراءات المتعلقة بمكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل العمليات الإرهابية



جمعية ريادة الأعمال
ENTREPRENEURSHIP ASSOCIATION



بجسم الله

• مع أطيب التمنيات بالتوفيق و
النجاح

• مع تحيات مدرب عادل هيكل

٠٥٩٥٣٠٦٣٦٣٠



جمعية ريادة الأعمال
ENTREPRENEURSHIP ASSOCIATION

جمعية ريادة الأعمال
جمعية عنك الخيرية للخدمات الاجتماعية

ورشة تدريبية بعنوان :

• الإرهاب .. فساد و افساد

• يدير الورشة:

• سامي بن سلمان اليحيى

الافتتاحية صورة وتعليق



• نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله

ماهية الجريمة الارهابية

- **الجريمة الإرهابية:** كل سلوك يقوم به الجاني تنفيذاً لمشروع إجرامي 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 أحكامه، أو إلحاق الضرر بأحد مرافق الدولة أو مواردها الطبيعية أو الاقتصادية، أو محاولة إرغام إحدى سلطاتها على القيام بعمل ما أو الامتناع عنه، أو إيذاء أي شخص أو التسبب في موته، عندما يكون الغرض -بطبيعته أو سياقه- هو ترويع الناس أو إرغام حكومة أو منظمة دولية على القيام بأي عمل أو الامتناع عن القيام به، أو التهديد بتنفيذ أعمال تؤدي إلى المقاصد والأغراض المذكورة أو التحريض عليها. وكذلك أي سلوك يشكل جريمة بموجب التزامات المملكة في أي من الاتفاقيات أو البروتوكولات الدولية المرتبطة بالإرهاب أو تمويله -التي تكون المملكة طرفاً فيها- أو أي من الأفعال المدرجة في ملحق الاتفاقية الدولية لقمع تمويل الإرهاب.



ماهي جريمة تمويل الارهاب

- **جريمة تمويل الإرهاب:** توفير أموال لارتكاب جريمة إرهابية أو لمصلحة كيان إرهابي أو إرهابي بأي صورة من الصور الواردة في النظام، بما في ذلك تمويل سفر إرهابي وتدريبه.

من هو الارهابي

- الإرهابي: أي شخص ذي صفة طبيعية -سواء أكان في المملكة أو خارجها- يرتكب جريمة من الجرائم المنصوص عليها في النظام، أو يشرع أو يشترك أو يخطط أو يساهم في ارتكابها، بأي وسيلة مباشرة أو غير مباشرة.



اضرار الإرهاب:

- يعتبر الإرهاب من اخطر العناصر على الاقتصاد الوطني من عدة جهات لعل منها خطره المباشر على الاقتصاد. فالإرهابيون يحاولون جردهم ضرب الاقتصاد الوطني، حيث ان الاقتصاد هو شريان الحياة للمجتمعات
- هنالك العديد من الآثار الاقتصادية غير المباشرة للإرهاب لعل من اهمها صرف مبالغ كبيرة على حرب الإرهاب. وقد كان من المفترض ان تصرف هذه الاموال على التنمية البشرية مثل الطرق والمستشفيات والمدارس وغيرها وهذه الاموال الآن تأخذ طريقها لحرب الإرهاب

من ابرز جهود المملكة في مكافحة الارهاب

- استضافت المملكة العربية السعودية في شباط/فبراير ٢٠٠٥ المؤتمر الدولي الأول لمكافحة الإرهاب في الرياض، دعا فيه خادم الحرمين الشريفين الملك عبد الله بن عبد العزيز آل سعود، المجتمع الدولي إلى إنشاء مركز دولي لمكافحة الإرهاب..
- تجربة المملكة العربية السعودية في مكافحة الإرهاب وكشف المخططات الإرهابية قبل تنفيذها تفوقاً غير مسبوق يسجل للمملكة العربية السعودية سبقت به دولاً متقدمة عديدة عانت من الإرهاب عقوداً طويلة

• شكراً لحضوركم