



جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARTIY ASSOCIATION

دورة تعريفية عن غسيل الأموال وتمويل الارهاب

جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARTIY ASSOCIATION

جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARTIY ASSOCIATION

جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARTIY ASSOCIATION

جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARTIY ASSOCIATION

جمعية بني ظبيان الخيرية
ترخيص رقم: 432



جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION

محتوى الدورة

- تعريف غسيل الأموال
- مراحل غسيل الأموال
- تعريف تمويل الإرهاب
- مراحل تمويل الإرهاب
- طرق الوقاية من عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب
- المسؤوليات

ما هو غسيل الأموال؟



جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION

- غسيل الأموال أو ما يعرف أيضا بتبييض الأموال هو عملية اطفاء المشروعية على الأموال المتأتية من مصادر غير مشروعة. وهناك مجموعة من التعاريف العامة لظاهرة غسيل الأموال نذكر منها:
- عملية تحويل الأموال أو نقلها مع العلم بأن مصدر الحصول عليها ارتكاب جريمة
 - أي فعل يهدف الى اطفاء أو تمويه المصدر غير المشروع للأموال أو بقصد
 - مساعدة أي شخص متورط في هذا النوع من الجرائم للإفلات من العقوبة
 - اطفاء أو تمويه حقيقة الأموال أو مصدرها أو مكانها أو طريقة التصرف بها أو حركتها أو الحقوق المتعلقة بها أو ملكيتها

ما هو غسيل الأموال؟



جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION

قدرت مجموعة العمل المالي (FATF) حجم الأموال المغسولة بـ 300 بليون دولار سنويا
و وفقا لتقدير وزارة الخارجية الامريكية , فإن حجم الأموال المغسولة في العالم يصل الى 500 بليون
دولار سنويا
في حين يقدر خبير دولي في مجال الجريمة المنظمة في آسيا أن مبالغ ما بين 300 و 400 بليون دولار من
الأموال القذرة يتم تبييضها سنويا.



جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITABLE ASSOCIATION

مراحل غسيل الأموال

التغطية أو الازفاء
LAYERING

الايذاع أو الاحلال
PLACEMENT

الدمج أو الخلط
INTEGRATION

مراحل غسيل الأموال



جمعية بنى ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION

مرحلة الابداع:

- جني العائد (المتحصلات) من ارتكاب الجريمة مثل بيع المخدرات.
- كميات كبيرة من النقد وقد يكون من ضمنها الشيكات وبطاقات الدفع.
- تبدأ عملية إدخالها في الحسابات بالبنوك مباشرة (نقد يودع في حساب شخصي) أو بصورة غير مباشرة (تودع على شكل معادن ثمينة أو شيكات سياحية... الخ)
- تجميع الأموال خارج منطقة تحصيلها وتحويلها مباشرة للخارج وتعتبر هذه المرحلة من أكثر المراحل فطورة لمعوبة اكتشافها.

مراحل غسيل الأموال



جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION

مرحلة التغطية أو الازفاء:

- محاولة إخفاء علاقة الأموال بمصدرها.
- الإيهام بأن المال متأتي 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

مراحل غسيل الأموال



جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION

مرحلة الدمج أو الخلط:

- دمج الأموال بأنشطة الاقتصاد العامة (الشرعية).
- من المراحل الخطرة على الاقتصاد
- يصعب اكتشافها من قبل الجهات الأمنية والاشرفية.
- المحصلة النهائية لارتكاب الجريمة .
- من فلالها يتم تكرار ارتكاب الجريمة.
- تمتد آثارها السلبية الى مختلف نواحي ومجالات الحياة في الدولة.



جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION

ما هو تمويل الارهاب

كل فعل يقصد به تقديم أو جمع أموال بأية وسيلة مباشرة أو غير مباشرة , من مصادر مشروعة أو غير مشروعة بقصد استخدامها كليا أو جزئيا في عمل إرهابي أو لتمويل منظمة إرهابية أو شخص إرهابي



جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION

مراحل تمويل الإرهاب

جمع الأموال

تحويل أو نقل الأموال

استخدام الأموال



جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION

مؤشرات تدل على الاشتباه بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION

جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION

جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION

جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION

جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION

جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION



جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION

مؤشرات تدل على الاشتباه بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب

- إبداء العميل اهتماما غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب , وبخامة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة او مضللة تتعلق بهويتها أو مصدر أمواله.
- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى .



جمعية بنى ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION

مؤشرات تدل على الاشتباه بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب

- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول, وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية , في اعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة
- معوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب .
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
- محاولة العميل تغيير مفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.



جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION

مؤشرات تدل على الاشتباه بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب

- طلب العميل إنهاء إجراءات مفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات 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 .



جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARTY ASSOCIATION

طرق الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARTY ASSOCIATION

جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARTY ASSOCIATION

جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARTY ASSOCIATION

جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARTY ASSOCIATION

جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARTY ASSOCIATION

جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARTY ASSOCIATION



جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION

طرق الوقاية من عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

- تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب التي تتعرض لها الجمعية.
- اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات
- تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب
- رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع موعية الأعمال في الجمعية في مجال المكافحة.
- رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء واجراءات العناية الواجبة
- توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفعالية الأعمال في الجمعية.
- اقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب
- التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.



جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION



جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION



جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION



جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION



جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION



جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION



جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION

المسؤوليات

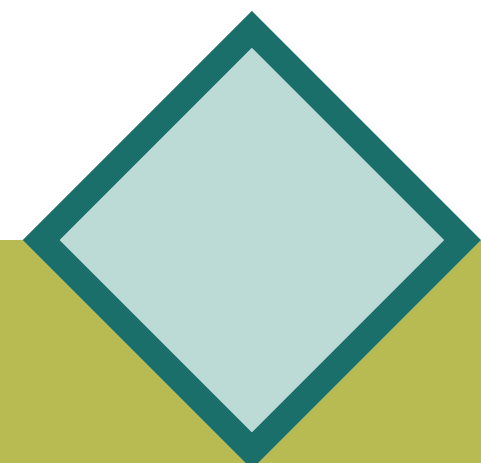


جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION



المسؤوليات

- تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين اللذين يعملون تحت ادارة واشراف الجمعية الاطلاع على الانظمة المتعلقة بمكافحة غسل الاموال وعلى هذه السياسة والالمام بها والتوقيع عليها, والالتزام بما ورد فيها من احكام عند اداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية, وعلى الادارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الادارات والأقسام بنسخة منها.
- وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من اتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الارهاب





جمعية بني ظبيان الخيرية
BANIDHABYAN CHARITY ASSOCIATION

شكرا لاستماعكم

