

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية التنمية الاسرية بصبيا
مسجلة برقم (٧٥٢)

تقرير برنامج توعوي

(دورة في مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب)



الرقم:
التاريخ:
المرفقات:

إنه في يوم الأحد ١٤٤٤/٢/١٦ هـ الموافق ٢٠٢٢/٠٩/١١ م وفي تمام الساعة التاسعة مساءً عقد اللقاء التوعوي الداخلي لمنسوبي الجمعية بحضور كلاً من أعضاء مجلس الإدارة.

م	الاسم	الصفة
١.	هادي علي هادي بحاري	رئيس المجلس
٢.	عصام حسن علي خواجي	نائب الرئيس
٣.	يحي محمد يحي غيري	أمين الصندوق
٤.	عدنان ناصر يحي خواجي	عضو
٥.	حمود علي محمد حمود	عضو
٦.	عبده أحمد محمد شطاري	عضو
٧.	محمد حسين أحمد قضعان	عضو
٨.	عبده عواجي محمد جمالي	عضو
٩.	هادي علي هادي أثلاوي	عضو
١٠.	أحمد حسن محمد الليل	عضو
١١.	يحي شوعي محمد أبوعله	عضو

وفريق العمل بالجمعية المكون من:

م	الاسم	العمل
١	محمد أحمد ناصر محرق	مدير عام الجمعية
٢	إبراهيم كداف على عجور	مدير مركز شمل
٣	محمد إبراهيم علي بحاري	سكرتير
٤	سامي محمد عزي إبراهيم	المحاسب
٥	حمزة حسن علي باحي	سكرتير مركز شمل
٦	رحاب حسن زنقوتي	مساعدة مدير عام الجمعية
٧	إلهام شوعي عرار	تنمية الموارد والشراكات
٨	سميرة محمد غريبي أيوب	التوعية والتثقيف
٩	عائشة جابر عبدالله العسيري	تقنية المعلومات
١٠	أبرارطة ناصر خواجي	سكرتارية
١١	زهراء يحي محمد غيري	تقنية معلومات
١٢	مكي علي أحمد أيوب	الخدمات المساندة
١٣	مريم عبده موسى عقيلي	الاتصال المؤسسي





الرقم:
التاريخ:
المرفقات:

الشواهد

وقد بدأ مقدم اللقاء الأستاذ / حمود بن علي محمد حمود الحميدي عضو مجلس الإدارة بتقديم البرنامج التدريبي وتضمن عدد من المحاور وهي :

- تعريف غسل الأموال .
- مراحل غسل الأموال.
- تعريف تمويل الإرهاب.
- مراحل تمويل الإرهاب.
- مؤشرات غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- طرق الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والمسؤوليات.

ما المقصود بغسل الأموال ؟
يعد مرتكباً لجريمة غسل الأموال كل من علم أن الأموال متحصلة من جريمة أصلية وقام عمداً بأي مما يلي :
تحويل متحصلات أو نقلها، وذلك بقصد إخفاء المال أو تمويه طبيعته أو مصدره أو ملكه أو صاحبه أو صلح الحق فيه أو تغيير حقيقته أو الحيلولة دون اكتشاف ذلك أو عرقلة التوصل إلى مرتكب الجريمة الأصلية.
اكتساب المتحصلات أو حيازتها أو استخدامها أو إدارتها أو حفظها أو استبدالها أو إيداعها أو ضمانها أو استثمارها أو التلاعب في قيمتها أو إخفاء أو تمويه الطبيعة الحقيقية لها أو لمصدرها أو مكانها أو كيفية التصرف فيها أو حركتها أو ملكيتها أو الحقوق المتعلقة بها .

ما المقصود بغسيل الأموال ؟
يعرف غسل الأموال أو ما يطلق عليه تبيض الأموال :
بأنه عملية تحويل كميات كبيرة من الأموال التي تم الحصول عليها بطرق غير قانونية إلى أموال نظيفة وقابلة للتداول في النشاطات العامة .
ويعرف أيضاً : بأنه طريق تستخدم لإخفاء وتغطية المصادر التي يتم من خلالها كسب الأموال باستخدام وسائل استثمار غير مشروعة ، ومن ثم تستثمر أرباحها في نشاطات مشروعة وقانونية .

مرحلة الإيداع
هي مرحلة توظيف أو إجلال، بحيث يتم التخلص من كمية كبيرة من النقود غير الشرعية (الأموال القذرة) بأساليب مختلفة إما بإيداعها في أحد المصارف أو المؤسسات المالية أو عن طريق تحويل هذه النقود إلى عملات أجنبية، أو عن طريق شراء سيارات فاخرة ويخوت وعقارات مرتفعة الثمن يسهل بيعها والتصرف فيها بعد ذلك .

وتعد مرحلة الإيداع هذه أصعب مرحلة بالنسبة إلى القاتمين بعملية غسل الأموال؛ حيث إنها مازالت عرضة لاكتشافها، خاصة أنها تتضمن في العادة كميات كبيرة جداً من الأموال السائلة. - حيث إن التعرف على من قام بعملية الإيداع لهذه الأموال ليس بالأمر العسير ومن ثم علاقتها بمصدر هذه الأموال.

كيف يتم غسل الأموال ؟
تحدث عملية غسل الأموال من خلال ثلاثة مراحل هي:

الدمج

التصويه

الإيداع





الرقم:
التاريخ:
المرفقات:

الشواهد

مرحلة التمويه

هي مرحلة التجميع أو التعويم حيث تبدأ بعد دخول الأموال في قنوات النظام المصرفي الشرعي، ويقوم غاسل الأموال باتخاذ الخطوة التالية والتي تتمثل في الفصل أو التفريق بين الأموال المراد غسلها عن مصدرها غير الشرعي عن طريق مجموعة معقدة من العمليات المصرفية والتي تتخذ نمط العمليات المصرفية المشروعة، والهدف من هذه المراحل جعل تتبع مصدر تلك الأموال غير المشروعة أمرا صعبا.

وتتلخص أهم تلك الوسائل في تكرار عملية تحويل تلك الأموال من بنك إلى آخر، والتحويل الإلكتروني للأموال، ويزيد من حالة التعقيد في تتبع تلك الأموال تحويلها إلى مصارف تنتمي قواعدها صارمة من سرية الإيداعات في بلاد أخرى، وهي ما يطلق عليها بالملذات المصرفية الآمنة، وتتسم هذه الملذات بتساؤل قوانينها، وجودة وسهولة النقل من طائرات وسفن وسهولة تأسيس الشركات.

مرحلة الإدماج

تعتبر هذه المرحلة هي الختامية في غسل الأموال ويترتب عليها إضفاء طابع الشرعية على الأموال، لذلك يطلق عليها "مرحلة التجفيف" ومن خلال هذه المرحلة يتم دمج الأموال المغسولة في الدورة الاقتصادية والنظام المصرفي، لكي تبدو وكأنها عوائد أو مكتسبات طبيعية لصفقات تجارية، مثل الشركات الوهمية والقروض المصطنعة، وتواطؤ البنوك الأجنبية، وكذلك الفوائد الوهمية في مجال الاستيراد والتصدير. وعند الوصول لهذه المرحلة يكون من الصعب جداً التمييز بين تلك الأموال غير المشروعة والأموال المشروعة إلا من خلال أعمال البحث السري وزرع المخبريين بين عصابات غسل الأموال.

أهمية التوعية بغسل الأموال:

- * شهد القرن الماضي تنامي في غسل الأموال.
- * من خلال الغسل تمكن المخالفون من الاستفادة من الأموال المغسولة.
- * شهد أيضا ظهور وتنامي تمويل الإرهاب.
- * بلغ المال المغسول حوالي ثلاثة تريليون دولار أمريكي (1.5% من الناتج القومي العالمي).
- * عملية غسل الأموال لها آثار سلبية على التنمية الاقتصادية حيث تؤثر على توزيع الدخل القومي ومناخ الاستثمار والادخار والأسعار المحلية والسياسات النقدية عموما أما الآثار الاجتماعية فتتمثل في الفساد الأخلاقي وجرائم القتل وتفاقم البطالة واحداث خلل في التوازن الاجتماعي.

ما هي الآثار السلبية لعمليات غسل الأموال؟
على الرغم من أن البعض قد يرى أنه لا فرق بين الأموال القذرة والأموال النظيفة وأن الأموال القذرة تستطيع أن تساعد في دفع عجلة التنمية في دولة ما إلا أنه من الواضح أن اللجوء إلى الأموال القذرة يترتب عليه عدة نتائج سلبية، يتمثل أهمها فيما يلي:

الآثار الاقتصادية

- إضعاف قدرة السلطات على تنفيذ السياسات الاقتصادية بكفاءة.
- التضخم وارتفاع المستوى العام للأسعار.
- إضعاف استقرار سوق الصرف الأجنبي.
- وجود خلل في توزيع الموارد والثروة داخل الاقتصاد.
- توجيه الموارد نحو الاستثمارات غير المجدية على حساب الاستثمارات المجدية التي تسهم في التنمية.
- تهديد الاستقرار المالي والمصرفي.
- تهديد استقرار البورصات وإمكانية انهيارها.

الآثار السياسية

- انتشار الفساد السياسي والإداري واستغلال النفوذ.
- الإضرار بسمعة الدولة، وبخاصة لدى المؤسسات المالية الدولية.
- نفاذ المجرمين إلى مناصب سياسية هامة بالدولة.
- استغلال الأموال المغسولة في تمويل الإرهاب.

الآثار الاجتماعية:

- وجود تفاوت بين الطبقات الاجتماعية.
- صعود فئات اجتماعية دنيا إلى أعلى الهرم الاجتماعي.
- انتشار الفساد الوظيفي والرشوة وشراء الذمم.
- عدم خلق فرص عمل حقيقية مما يؤدي إلى تفاقم مشكلة البطالة وتدنى الأجور للأيدي العاملة وتدنى مستوى المعيشة.





الرقم:
التاريخ:
المرفقات:

الشواهد

الآثار الاجتماعية:

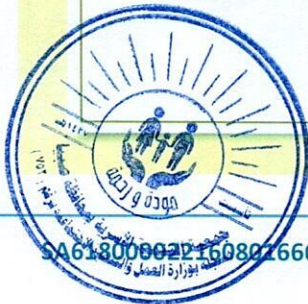
- وجود تفاوت بين الطبقات الاجتماعية.
- صعود فئات اجتماعية دنيا إلى أعلى الهرم الاجتماعي
- انتشار الفساد الوظيفي والرشوة وشراء الذمم.
- عدم خلق فرص عمل حقيقية مما يؤدي إلى تفاقم مشكلة البطالة وتدنى الأجور للأيدي العاملة وتدنى مستوى المعيشة.

الجرائم المرتبطة بغسل الأموال :

- 1- الجرائم الاصلية: يعرف الجرم الأصلي بأنه النشاط الإجرامي الذي قد ينتج عنه عائدات يسفر غسلها عن جرم غسل الأموال مثل الرشوة والاختلاس والاتجار في المخدرات وغيرها .
- 2- الجرائم التابعة لها : مثل جريمة غسل الأموال التي تتبع الجرم الأصلي .

تعريف الإرهاب من وجهة نظر المنظمات الدولية :

لا يوجد اتفاق بين الدول في العالم على الأفعال التي تعد بصورة محددة إرهاباً منها * استخدام القوة أو التهديد بها من أجل أحداث تغيير سياسي . أو هو القتل المتعمد والمنظم للمدنيين أو تهديدهم به لخلق جو من الرعب والاهانة للأشخاص من الأبرياء من أجل كسب سياسي ؟ أو الاستخدام غير القانوني للعنف ضد الأشخاص والممتلكات لاجبار المدنيين أو حكومتهم للاذعان لأهداف سياسية .

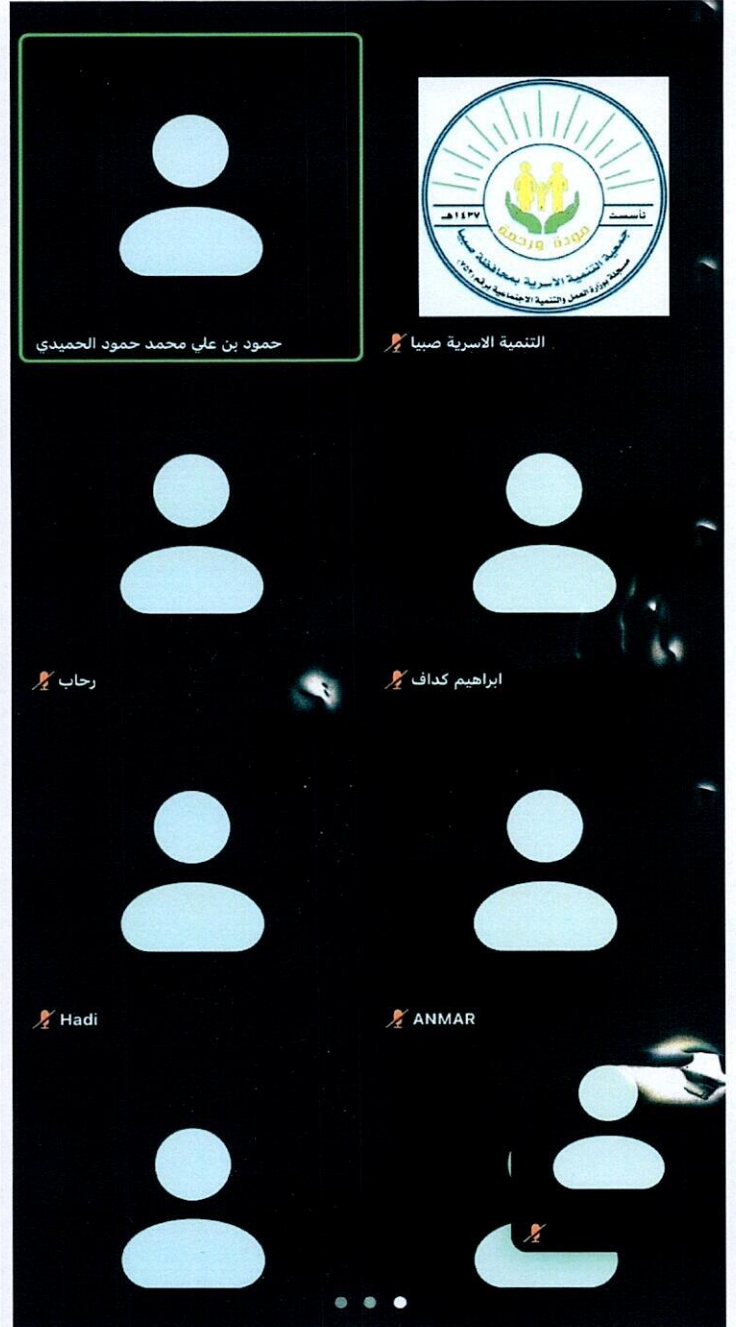
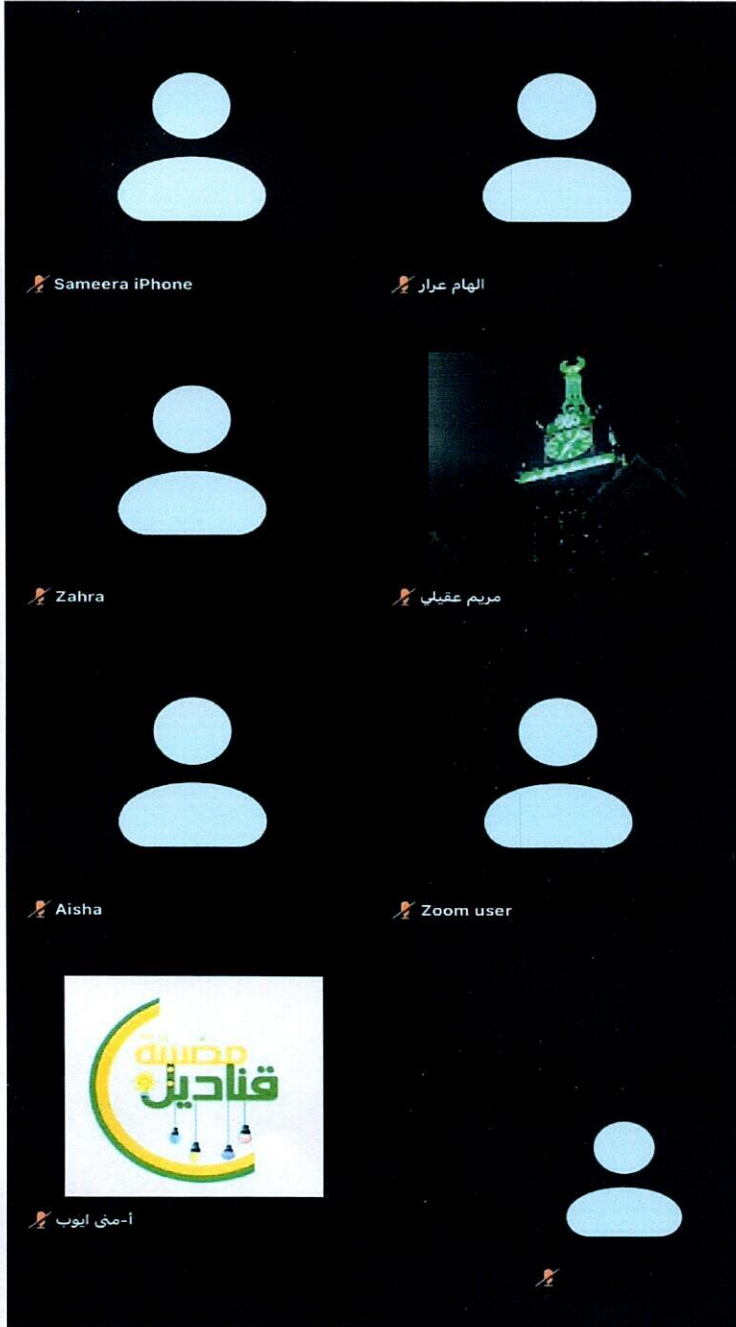


الرقم:
التاريخ:
المرفقات:



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية التنمية الأسرية بصبيا
مسجلة برقم (٧٥٢)

الشواهد



صبيا - طريق القوز- الإسكان الخيري بنك البلاد SA6315000999123448710005 البنك الراجحي SA6180000221608016668587



