

الرقم:
التاريخ:
المشروعات:



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية التنمية الأسرية محافظة صبيا
(٧٥٢)

تقرير برنامج توعوي

(دورة في مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

تماسك

جمعية التنمية الأسرية بصيبا
Family Development Association in Sabya
تأسست عام ١٤٣٧هـ - ترخيص رقم (٧٥٢)



www.Fda.sa | osarih-sabia@outlook.sa | جوال: ٠٥٦٢٧٢٢٩٧٦ | modh-sabya



SA6180000221608016668587 - التبرع عبر الرسائل النصية رسالة فارغة للرقم (٥٨٨٠٨١) الحسابات البنكية :
SA6315000999123448710005

إنه في يوم الثلاثاء ١٧/٠٧/١٤٤٤هـ الموافق ٠٧/٠٢/٢٠٢٣م 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 غبيري	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 عواحي محمد جمالي	عضو
٩.	هادي علي هادي أثلاوي	عضو
١٠.	أحمد حسن محمد الليل	عضو
١١.	يحي شعوي 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 زقوطي	مساعدة مدير عام الجمعية
٧	إلهام شعوي عرار	تنمية الموارد والشراكات
٨	سميرة محمد غربي أيوب	التوعية والتثقيف
٩	عائشة جابر عبدالله العسيري	تقنية المعلومات
١٠	أبرار طه ناصر خواجي	سكرتارية
١١	زهراء يحي محمد غبيري	تقنية معلومات
١٢	منى علي أحمد أيوب	الخدمات المساندة
١٣	مريم عبده موسى عقيلي	الاتصال المؤسسي

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

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

ما المقصود بغسل الأموال ؟

يعد مرتكباً لجريمة غسل الأموال كل من علم أن الأموال متحصلة من جريمة أصلية وقام عمداً بإي مما يلي :

تحويل متحصلات أو نقلها، وذلك بقصد إخفاء المال أو تمويه طبيعته أو مصدره أو مكانه أو صاحبه أو صاحب 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 غسيل 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 أيضا : 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 إحلال، 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 القائمين بعملية غسل الأموال؛ حيث إنها مازالت عرضة لاكتشافها، - خاصة أنها تتضمن في العادة كميات كبيرة جداً من الأموال المسائلة،- حيث إن التعرف على من قام بعملية الإيداع لهذه الأموال ليس بالأمر اليسير ومن ثم علاقته بمصدر هذه الأموال.

كيف يتم غسل الأموال ؟

تحدث عملية غسل الأموال من خلال ثلاثة مراحل هي:

الدمج

التمويه

الإيداع

الشواهد

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 الفواتير 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.

مرحلة التمويم

هي مرحلة التجميع أو التعميم 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 مصدر تلك الأموال غير المشروعة أمراً صعباً.

وتتلخص أهم تلك الوسائل في تكرار عملية تحويل تلك الأموال من بنك الى آخر، والتحويل الإلكتروني للأموال، ويزيد من حالة التعقيد في تتبع تلك الأموال تحويلها إلى مصارف تتبنى قواع د صارمة من سرية الإيداعات في بلاد أخرى، وهي ما يطلق عليها بالملاذات المصرفية الآمنة، وتتسم هذه الملاذات بتساهل قوانينها، وجودة وسائل النقل من طائرات وسفن وسهولة تأسيس الشركات .

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 عموماً أما الآثار الاجتماعية فتتمثل في الفساد الأخلاقي وجرائم القتل وتفاقم البطالة واحداث خلل في التوازن الاجتماعي .

ما هي الآثار السلبية لعمليات غسل الاموال ؟

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 الى مناصب سياسية هامة بالدولة.
- استغلال الأموال المغسولة في تمويل الارهاب

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 .

الشواهد

الجرائم المرتبطة بغسل الأموال :

- 1- **الجرائم الأصلية** : 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 .

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 .

تعريف الإرهاب من وجهة نظر المنظمات الدولية :

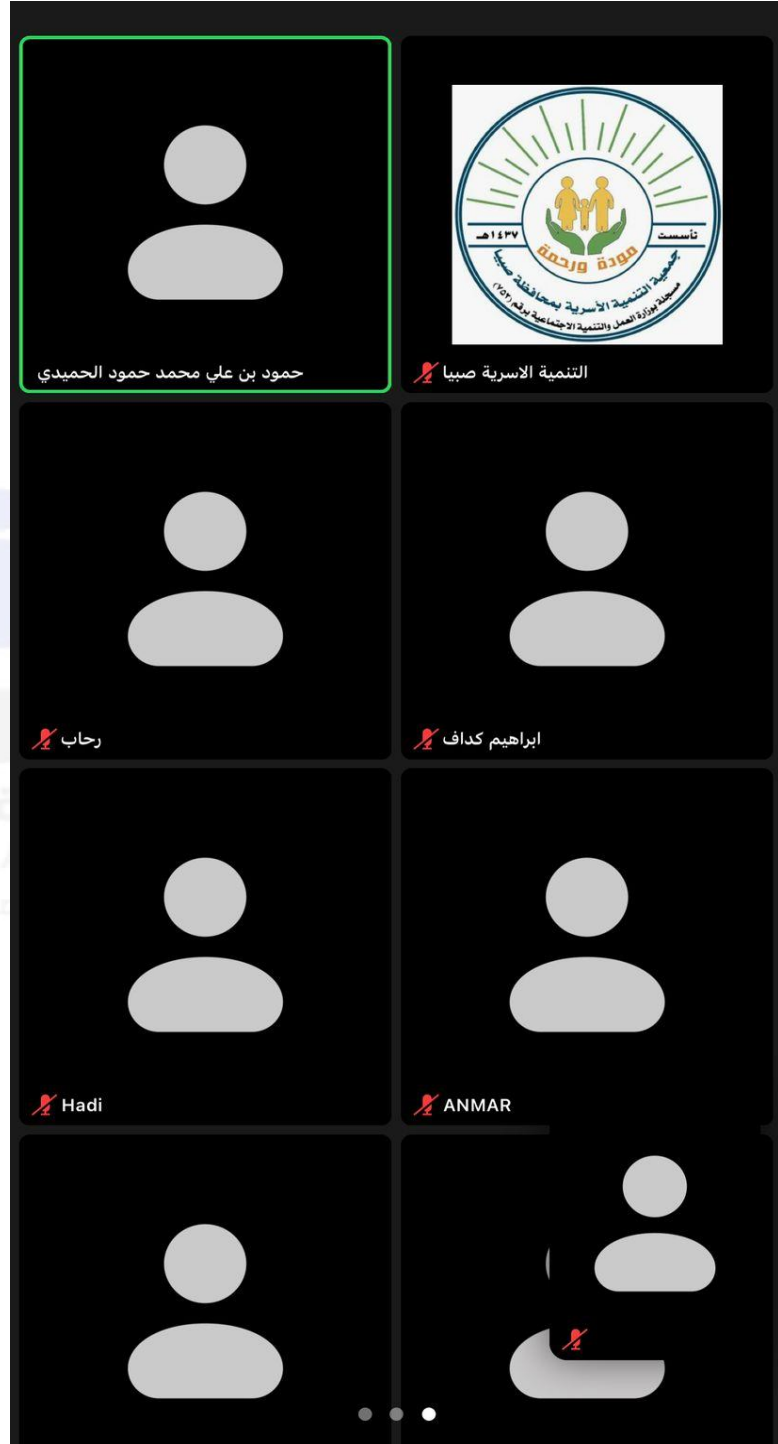
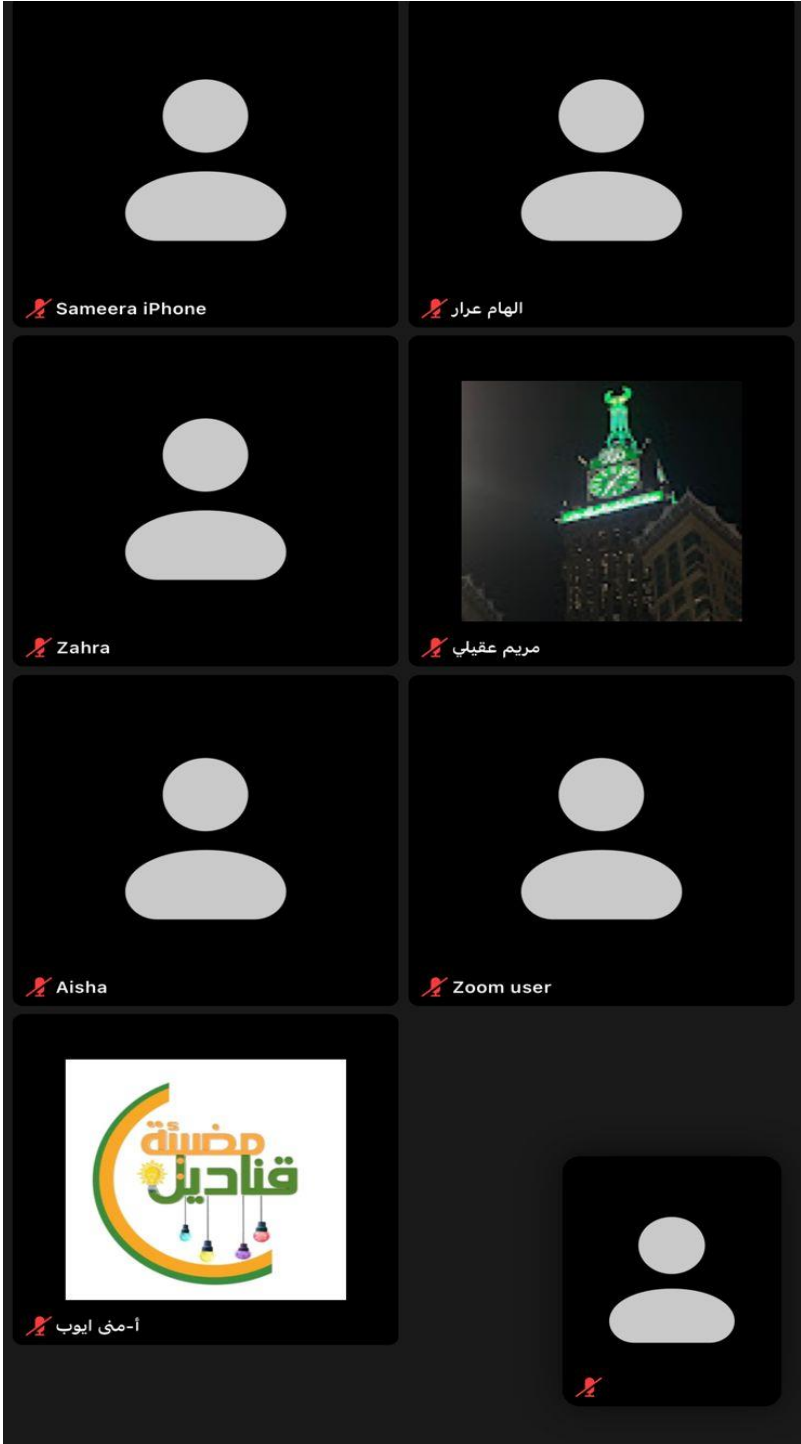
لا يوجد اتفاق بين الدول في العالم على الأفعال التي تعد بصورة محددة إرهابا منها * استخدام القوة أو التهديد بها من أجل أحداث تغيير سياسي . أو هو القتل المتعمد والمنظم للمدنيين أو تهديدهم به لخلق جو من الرعب والاهانة للأشخاص من الأبرياء من أجل كسب سياسي ؟ أو الاستخدام غير القانوني للعنف ضد الأشخاص والممتلكات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

الرقم:
التاريخ:
المشروعات:



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية التنمية الأسرية محافظة صبيا
(٧٥٢)

الشواهد



الشواهد

التغريدة



جمعية التنمية الأسرية بمحافظة صبيا
@modh_sabya



لقد تم تقديم ورشة عمل عن طريق قاعة ZOOM من قبل عضو مجلس الإدارة الاستاذ حمود علي الحميدي بعنوان غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وقد استفاد من الدورة أعضاء مجلس إدارة الجمعية والفريق التنفيذي وعدد من المتطوعين والمتطوعات.

