

مكافحة غسل الأموال		المكان	زوم
بالقطاع الغير ربحي		اليوم	السبت
		الوقت	التاريخ ٢٣ ذو الحجة ١٤٤٥ هـ الموافق ٢٩ يونيو ٢٠٢٤ م
م	الموضوعات	المسؤول	الإجراء
١	مقدمة	أ/ نجيب الحماد	التعريف ب أ/ نجيب والتحدث عنه بنبذة بسيطة
٢	ماهية غسل الأموال ونظرة تاريخيه و جريمة غسل الأموال في المملكة العربية السعودية و دور القطاع الغير ربحي في مكافحة جرائم غسل الأموال ومكافحة الإرهاب	أ/ نجيب الحماد	<p>مفهوم وتاريخ غسل الأموال:</p> <p>- بداية اكتشاف الممارسات التي أدت الى اصدار مصطلح غسل الأموال: اتاحت التطورات الحاصلة في عصرنا والتسارع المستمر في تكنولوجيا الاعلام والاتصال وخاصة في شبكة الانترنت، العديد من الفرص في ربح الوقت وتقليل التكاليف، لكن هذه الإيجابيات لم تكن بمعزل عن سلبيات لحقت بها، والتي من أهمها استفادة الجريمة المنظمة وعلى رأسها جريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من هذه التسهيلات مما سهل عليها النشاط والنمو وصعوبة الكشف عنها.</p> <p>تعريفات بسيطة لمصطلح غسل الأموال:</p> <p>- هو الحصول على أموال غير شرعية ناتجة عن أنشطة إجرامية وإخفاء مصادرها غير الشرعية بنية استخدامها فيما بعد في أنشطة سواء كانت مشروعة او غير مشروعة.</p> <p>- غسل الأموال يعني عملية تحويل الأموال غير شرعية الى أموال نظيفة.</p> <p>العناصر الأساسية لجرائم غسل الأموال:</p> <p>- هدف يتمثل في إخفاء مصدر الأموال.</p> <p>- عمليات مالية بسيطة أو مركبة.</p>

- أموال مستمدة من مصدر غير مشروع أو غير نظامي.

خصائص جرائم غسل الأموال:

- ١- جريمة غسل الأموال جريمة عالمية.
- ٢- جريمة غسل الأموال جريمة منظمة.
- ٣- جريمة غسل الأموال جريمة اقتصادية.
- ٤- جريمة غسل الأموال جريمة تكنولوجية.
- ٥- جريمة غسل الأموال جريمة تابعة أو جريمة غسر مستقلة.

صور جرائم غسل الأموال في النظام السعودي:

- ١- 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.
- ٢- اكتساب أموال أو حيازتها أو استخدامها، مع علمه بأنها من متحصلات جريمة أو مصدر غير مشروع.
- ٣- 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.
- ٤- الشروع في ارتكاب أي من الأفعال المنصوص عليها في الفقرات (١) و (٢) و (٣) 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.

عقوبات جرائم غسل الأموال في المملكة العربية السعودية:

* المنع من السفر والأبعاد عن المملكة.

* تخفيف العقوبة في جرائم غسل الأموال.

التزام المؤسسات الغير ربحية لمنع جرائم غسل الأموال ودعم الإرهاب:

- التدابير التي قررها النظام.

- التعاون الدولي

إدارة التحريات المالية

تعريفها:

هي إدارة عامة تابعة لرئاسة أمن الدولة السعودية. ومهمتها الأساسية تلقي البلاغات عن المعاملات المالية المشبوهة وتحليلها وإعداد التقارير عنها وإحالتها للجهات المختصة، ومن ثم حفظها بقاعدة البيانات، كما تقوم بتبادل المعلومات مع الجهات ذات العلاقة داخل المملكة وخارجها بهدف مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

دورها:

جمع المعلومات المطلوبة التي تساعد على أداء عملها بشكل فعال. تحليل البلاغات والمعلومات والتقارير التي يتم تلقيها، ودراستها. إحالة نتائج تحليلها إلى الجهات المختصة تلقائياً أو عند الطلب أو التصرف بها. إنشاء قواعد بيانات تزود بكافة البلاغات والمعلومات والتقارير التي يتم تلقيها.

صلاحياتها ومهامها:

١. تلقي البلاغات أو غيرها من المعلومات أو التقارير المرتبطة بتمويل الإرهاب أو بغسل الأموال أو الجرائم الأصلية أو المتحصلات كما هو منصوص عليه في نظام مكافحة غسل الأموال ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله.
٢. جمع المعلومات المطلوبة التي تساعد على أداء عملها بشكل فعال.
٣. تحليل البلاغات والمعلومات والتقارير التي يتم تلقيها، ودراستها.
٤. إحالة نتائج تحليلها إلى الجهات المختصة تلقائياً أو عند الطلب أو التصرف بها.

٥. إنشاء قواعد بيانات تزود بكافة البلاغات والمعلومات والتقارير التي يتم تلقيها. وتُحدَّث هذه القواعد تبعاً مع المحافظة على سرية المعلومات الموجودة فيها.
٦. طلب المعلومات مع جميع السلطات المختصة، وتبادلها.
٧. طلب المعلومات وتبادلها ومشاركتها مع الجهات الأجنبية النظيرة.
٨. إعداد وتحديث النماذج التي تستخدم من قبل المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة والمنظمات غير الهادفة للربح للإبلاغ عن العمليات المشبوهة.
٩. إصدار وتحديث الإرشادات للمؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة والمنظمات غير الهادفة للربح حول تحديد العمليات المشبوهة والإبلاغ عنها.
١٠. الاستعانة بمن تراه الإدارة العامة للتحريات المالية من الخبراء والمختصين.
١١. إشعار المؤسسات المالية والأعمال والمهن غير المالية المحددة والمنظمات غير الهادفة للربح بالتغذية العكسية حيال الإجراء النهائي على البلاغ.
١٢. المشاركة في إعداد برامج توعوية بشأن مكافحة غسل الأموال بالتنسيق مع اللجنة الدائمة لمكافحة غسل الأموال.
١٣. مشاركة اللجنة الدائمة لمكافحة غسل الأموال بالصعوبات المتعلقة في مجال مكافحة غسل الأموال وإيجاد المقترحات.
١٤. الدخول في مذكرات تفاهم مع الجهات الأجنبية النظيرة وفقاً للأنظمة والإجراءات المرعية.
١٥. إعداد التقارير السنوية.
١٦. إعداد تقارير تطبيقات تمويل الإرهاب وغسل الأموال بناءً على نتائج تحليلها الاستراتيجية.

<p>١٧. متابعة متطلبات Egmont Group مجموعة عمل وحدات التحريات المالية) والحضور والمشاركة في اجتماعاتها، كونها عضواً بها منذ العام ٢٠٠٩م.</p> <p>١٨. متابعة المستجدات الخاصة بجرائم غسل الأموال عبر المنظمات والهيئات الإقليمية والدولية المعنية والمشاركة في الاجتماعات المرتبطة بها.</p> <p>١٩. إيقاف العملية - عند الحاجة- محل الاشتباه لمدة لا تزيد عن (٧٢) ساعة من تلقي البلاغ.</p> <p>٢٠. رفع طلب مسبب للنيابة العامة لإصدار أمر بالحجز التحفظي على الأموال والممتلكات والوسائط المرتبطة وفقاً لنظامي مكافحة غسل الأموال ومكافحة جرائم الإرهاب وتمويله.</p> <p>٢١. القيام بالبحث والتحري بالتنسيق مع جهات الاختصاص أو الطلب من الجهات ذات العلاقة للقيام بالبحث والتحري الميداني.</p> <p>٢٢. إجراء تحليل تشغيلى: وهو الذي يستخدم المعلومات المتاحة والمعلومات التي يمكن الحصول عليها لتحديد هوية أهداف معينة واقتفاء مسار أنشطة أو عمليات محددة وتحديد روابط بين هذه الأهداف والمتحصلات المحتملة للجريمة أو تمويل الإرهاب أو لغسل الأموال أو الجرائم الأصلية.</p> <p>٢٣. إجراء تحليل استراتيجي: وهو الذي يستخدم المعلومات المتاحة والمعلومات التي يمكن الحصول عليها، بما في ذلك البيانات التي تقدمها السلطات المختصة الأخرى؛ لتحديد أنماط واتجاهات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.</p>		
<p>١/ في حالة كان الداعم للجمعية أو المؤسسة متورط في نشاط غسل الأموال وتكون الجهة الممنوحة لها لا علم لها بذلك ما الاجراءات التي يتم اتخاذها في هذه الحالة؟</p> <p>في هذه الحالة لا تكون المسؤولية على الجهة الممنوح لها بل على الجهة التي يتم عن طريقها تحويل الاموال.</p> <p>٢/ ماهي التحديات التي تواجه القطاع غير الربحي؟</p> <p>بتحقيق أو التبليغ بالاشتباه بالقطاع الخاص لكن في القطاع عدم وجود كوادر لديها وعي بجرائم غسيل الاموال</p> <p>٣/ ماهي الجرائم المترتبة على غسل الاموال؟</p>	<p>جميع الاعضاء</p>	<p>٣ ما يستجد من أعمال ومناقشة.</p>

<p>اثارها كبيره بسبب تسببها كبيره اقتصاديا واجتماعياً ماهي التوصيات؟ توضع توصيات بتحقق من بيانات المانح وان كان هناك شك يتم رفعه بشكل سري بشكل عدم ملاحظة المانح</p> <p>انتهى الاجتماع في تمام الساعة ٦:٠٠ مساءً. والله الموفق،</p>			
---	--	--	--

تم إعداد التقرير من قبل:

أ- بشاير عادي الشمري

أ- افنان موسى مقبول

أ/ الاء العقيل

اعد التقرير بواسطة :
أ/بشاير الشمري
أ/افنان مقبول
أ/ الاء العقيل