



# غسيل الأموال فساد المال و الأعمال

## ورشة عمل

تقديم : عادل هيكل

MBA-CIPA-CIB

## الاسم : عادل بركات هيكل

مديراً مالياً - مدرب مالية ومحاسبة

ماجستير في الاقتصاد الإسلامي - الجامعة الأمريكية - القاهرة

ماجستير تنفيذى في المالية الإسلامية من المجلس العام للبنوك و المؤسسات المالية الإسلامية ٢٠١٥ م

بكالوريوس تجارة شعبة محاسبة ومراجعة ١٩٩٣ م جامعة الزقازيق

مديراً مراجعة داخلية ٩ سنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٦

مديراً مالياً ومحاسب ١٢ سنة من ١٩٩٥ - ٢٠٠٧ م

مدرب معتمد من جامعة القاهرة والمركز الكندي وأكاديمية جافيت ٢٠١٥ م

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

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

عضو جمعية المراجعين الداخليين الأمريكي

عضو الجمعية السعودية للمراجعين الداخليين





# ضوابط إدارية





فکر معنا

ما هو رقم الموقف الذي تتوارد فيه  
السيارة ؟

16

06

68

88



98

# الهدف العام



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





### الأهداف التشغيلية للبرنامج - بنهاية البرنامج يكون المشارك قادراً على:

١. فهم ماهية غسل الأموال وأهمية مكافحة عمليات غسل الأموال.
٢. فهم مراحل عمليات غسل الأموال.
٣. معرفة القنوات والأنشطة الشائعة في عمليات غسل الأموال.
٤. اكتساب مهارة التعامل مع مؤشرات عمليات غسل الأموال وكيفية الإبلاغ.
٥. معرفة دور البنك المركزي (مؤسسة النقد) السعودي في مكافحة عمليات غسل الأموال.



الوحدة الأولى  
ما هي غسل الأموال

# دراسة حالة



١) حق السيد (س) أرباحا تقدر بـ ١٠ مليون ريال من تجارة المخدرات

٢) طلب السيد (س) من ١٠ أشخاص من معارفه فتح عدة حسابات مصرفيه في عدة مصارف حيث منحهم ٣ مليون ريال لتمويل هذه الحسابات وأشار لهم بأن يقوموا بتحويل قيمة هذه الحسابات الى حسابه الخاص في مصرف الإعتماد لتبدو العملية كما لوأنهم قد قاموا بالتحويل لتمويل استثماره يقوم به

٣) كما طلب من أشقاءه 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 مصرفيه ، 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 أرباحا بقيمة ٣ مليون ريال

٦) كرر السيد (س) هذه العملية ٣ مرات الى أن اعلن أن أرباحه من تجارة الارضي التي مارسها بالأموال التي قدمها أصدقائه وأشقاءه في الخارج بلغت ٩ مليون ريال

٧) استثمر 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=4AT·g\\_Qn·Js](https://www.youtube.com/watch?v=4AT·g_Qn·Js) •



## مفهوم وتعريف جريمة غسل الأموال

### • التعريف القانوني لغسل الأموال:

- تعريف فريق العمل للمهام 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 الأموال:

هي تدوير أموال ناتجة عن أعمال غير مشروعة (مثل تهريب المخدرات ، الابتزاز ، الإرهاب ، الاختلاس ، الرشوة ، السرقة ، تهريب البضائع ، التهرب الضريبي ، جرائم التزيف 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 ولتبديو كما لو كانت قد تولدت من مصدر مشروع.



## مفهوم وتعريف جريمة غسل الأموال

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

باختصار **غسل الأموال** هو إيجاد مصدر مشروع لأموال غير مشروعية



## الاستراتيجية السعودية لمكافحة الفساد ((نزاهة))

- يختص 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 ركناً: مادي ومعنوي





## arkan jariyyat ghassal al-amwal

الركن المادي: ويتألف من ثلاثة عناصر، هي:  
**السلوك والمحل والجريمة**

### ١- السلوك

ويتضمن الآتي:

- حيازة أو اكتساب أو استخدام الأموال القدرة وايداعها في حساب بنكي أو توضع كأمانة في خزانة مستأجرة في البنك.
- إخفاء الأموال القدرة 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 الأموال:

- **الركن المعنوي :**
- يفترض علم الجاني أو الجناء بال مصدر غير المشروع **للأموال القذرة** فهي جريمة عمدية تصرف إرادة الفاعل إلى ارتكابها دون خلل بإرادته الحرة، فالجاني يعلم علم اليقين بأنه يمارس نشاطاً إجرامياً وهذه الجريمة في حقيقتها إنما هي جريمة مستمرة
- ويمكن تلخيص جريمة غسل الأموال بالخطوات التالية

جريمة غسل  
الأموال

تحويل  
الأموال

اخفاء حقيقة  
الأموال

استخدام هذه  
الأموال

## المحور الثاني

### ٠ 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

### ١٠) تجارة المخدرات

- وقدر ب  $50\% : 70\%$  من حجم غسل الاموال.

## اهم مصادر غسل الاموال:

### ١٠) التجارة غير المشروعة :

#### ب) تجارة الأسلحة غير المشروعة



## اهم مصادر غسل الاموال:

### ١٠) التجارة غير المشروعة :

ج) تجارة الاعضاء البشرية غير المشروعية وتجارة الرقيق والاطفال.





# تابع أهم مصادر غسل الأموال



# حجم غسل الأموال حول العالم

- ١) قدر خبراء صندوق النقد الدولي حجم الأموال المغسلة سنويًا بمبلغ يتراوح بين ١.٦ تريليون دولار و ٤ تريليون دولار
- ٢) ويقدر صندوق النقد الدولي عمليات غسل الأموال بين ٥٪ و ٧٪ من الناتج المحلي الاجمالي العالمي سنويًا أو ما يصل إلى ٤ تريليون دولار.
- ٣) وتحتل عمليات غسل الأموال **المركز الثالث** بين الأعمال التجارية عالميا بعد تحويل العملة وتجارة النفط.
- ٤) وتقدر مؤسسات مصرفية حجم عمليات غسل الأموال في آسيا والمحيط الهادئ بنحو ٥٠٠ مليار دولار سنويًا اذ تنتشر في كثير من دولها التحويلات النقدية وأنظمة تحويل بديلة.

## أهداف غسل الاموال

**مرتكبي جرائم غسل الاموال يهدفون الى تحقيق الاهداف التالية:**

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 الأموال

### • العنصر البشري هو العنصر الرئيسي :

- و مالك الأموال غير المشروعية المتحصلة من مصدر غير مشروع
- قد يقوم هو بنفسه بعمليات غسل الأموال او يكون بحاجه الى اشخاص اخرين يتولون عنه القيام بهذه الاجراءات او العمليات وهم من يطلق عليهم **(منظف الأموال المهني)**.
- ويعتمد ذلك على حجم الأموال غير المشروعية المراد اضفاء صفة الشرعية عليها، كلما زاد حجم المال كلما كان بحاجه الى مساعدته لإنتمام عمليات غسل الأموال من قبل منظف المال لإنتمام الغسل او قد يقدم المشورة لإنتمام 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 الحقائب )

• وهم عباره 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 او اصحاب الحصانات .



## المحور الثالث

### •مراحل عمليات غسل الأموال والأساليب المتبعة



## مراحل عمليات غسل الأموال والأساليب المتبعة

- مرحلة التوظيف (الإيداع) (الإحلال)
- مرحلة الاحفاء او التعطيم او التمويه
- مرحلة الدمج او التكامل.

# مرحلة التوظيف والإيداع



## • مرحلة التوظيف والإيداع:

- ▶ عبارة عن اختيار مكان تنفيذ العملية وطرق تنفيذها وتعتبر هذه المرحلة من اهم مراحل غسل الاموال
- ▶ في هذه المرحلة يكون الهدف استخدام النقود غير المشروعه 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 بعدها طرق للتخلص من السيولة النقدية .
- ▶ اساليب هذه المرحلة تختلف من استخدام الطرق التقليدية الى استخدام الطرق المتطرفة فيلجلأغاسل الاموال الى :
  - ١- استخدام شركات الديمي 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 الالءاعات النقدية لإتمام عمليات غسل الاموال.



## مرحلة الاخفاء(التغطية)

### ٠ مرحلة الاخفاء(التغطية):

► يطلق ايضا عليها مرحلة التعتيم 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 يل جا 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 التعتيم على مصدر المال غير المشروع ولتضليل الجهات الرقابية والأمنية

## مرحلة الدمج



- مرحلة الدمج:
  - وتعتبر هذه المرحلة الأخيرة للغاسل لإدخال الأموال إلى الاقتصاد المشروع بعد توفير الغطاء أو الإيهام بانها ناتجه عن مصادر مشروعه واعطاء الثروات الناتجة عن جريمته مظهر شرعي
  - في المرحلتين السابقتين مرحله الدمج او الاخفاء سهولة اثبات عدم مشروعية 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

المرحلة / الإيداع / التوظيف	التمويل / الإخفاء	المرحلة / الإيداع / التوظيف
تسديد القروض الوهمية استعمال فواتير مزوره	التحويل الإلكتروني الخارجي وتدخل البنك بواسطة شركات التغطية على أنها عائدات استثماريه	إيداع النقد في البنك والمؤسسات المصرفية وقد يساعد بذلك العاملين
سلسله معقه من التحويلات المحلية والدولية مما يصعب تتبع و تتبع لأصل المال	الإيداع والتحويل إلى النظام المصرف العالمي	خلطه بإيرادات عمل شرعى تهريب النقد
بيان الدخل من اعمال يظهر انها شرعية	إعادة بيع اصول السلع	شراء بضائع و سلع ثمينة (مجوهرات تحف)

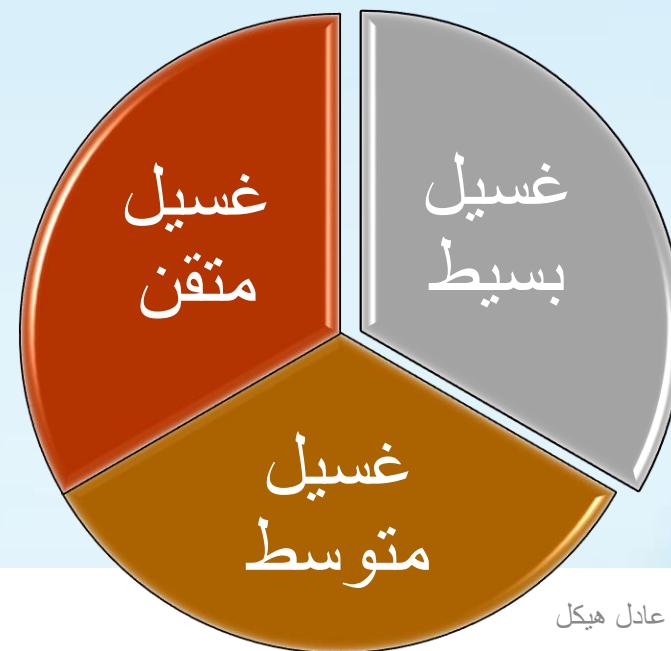


# وسائل غسل الأموال الشائعة

١. إنشاء شركات وهمية وأخذ قروض كبيرة ومع ذلك تعاد القروض والفوائد بسرعة كبيرة. للبنك والمؤسسات المالية الأخرى.
٢. استخدام فواتير استيراد وتصدير مزوره بأسعار باهظه او منخفضة.
٣. التحويل الإلكتروني من قبل بنك يملكه غاسلي الأموال إلى 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 وضخامة المبلغ المراد غسله فليس من المنطق ان يتم غسل مبالغ ضخمة وكبيرة 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





# Break



4

7

8

12





## الاساليب المصرفية في غسل الاموال:

- ▶ البنوك تعتبر من الادوات الرئيسية لغسل الاموال لإنتمام المرحلة الأولى وهي عملية الایداع للنقد غير المشروع سواء قبل او بعد الغسل وهذا من الامور الهاامة لإنتمام عملية غسل الاموال.
- ▶ كما يمكن استغلال البنوك من خلال فتح حسابات مجهولة الهوية او استخدام القروض لإنتمام عمليات غسل الاموال .
- ▶ الدول والمنظمات الدولية المهمة بمكافحة غسل الاموال وضعت مجموعة من التدابير التي تستهدف الودائع النقدية الضخمة والتي يجب ان تخطر بها السلطات سواء بنص قانوني للإقرار التلقائي عن الودائع او العمليات المشتبه فيها ..... لكن مجرمون يحاولون الالتفاف على مثل هذه الاجراءات



## المؤشرات الدالة على الإشتباه بعمليات غسل الأموال:

### • مؤشرات العميل:

١. تراجع العميل عن اتمام عملية تحويل خوفا من اكتشاف أمره.
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 وصرف مبالغ كبيره من الخارج.

# غسل الأموال الإلكتروني



## ٠ أولاً من الاسباب التي تدفع البنك لتقديم الخدمات الإلكترونية

- ✓ استقطاب أكبر عدد ممكн من العملاء.
- ✓ المحافظة على العملاء السابقين.
- ✓ تقديم الخدمات المصرفية الجديدة نظراً للمنافسة.
- ✓ تقديم الخدمات على مدار الساعة مع خفض تكاليف التشغيل والتقليل من الأيدي العاملة مقارنة في عدد ساعات تقديم الخدمة.

# غسل الأموال الإلكتروني



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

# غسل الأموال الإلكتروني



• 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 الالي وتستخدم مثل هذه البطاقة لإجراء المدفوعات لأطراف اخري او عند نقاط البيع مما يساعد في تحقيق عنصر الاحفاء لعمليات غسل الأموال وتمويل العمليات الارهابية.

# غسل الأموال الإلكتروني



- ثانياً : ماذا تحقق الخدمة التي تدفع البنك لتقديم الخدمات الإلكترونية :
- تنفيذ العمليات المالية الإلكترونية بطريقه سريعة وفعالة وامنه وهذا ما يبحث عنه غاسلووا الأموال لتنفيذ عملياتهم المالية من خلال نقل الأموال من حساب لأخر بين البنوك سواء المحلية او الأجنبية.
- وهذا يؤدي الى صعوبة اكتشاف جرائم عمليات الغسل الإلكتروني 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 كافية 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 نقداً بحيث أصبح مجموعها يشكل مبلغاً كبيراً.
- ✓ قيام عدد كبير من الأشخاص بتسديد مدفوعات لصالحة حساب معين بدون تفسيرات مقبولة.
- ✓ الزبائن الذين يتوجهون معاً في وقت واحد إلى عدة شبابيك لتنفيذ عمليات كبيرة نقداً أو بعملات أجنبية.
- ✓ الزبائن الذين يرغبون في عدد معين من الحسابات تحت الطلب دون أن يكون ذلك مبرراً لنشاطها المهني.



## غسل الأموال باستخدام معاملات نقدية

- ✓ ايداعات نقدية كبيرة في الحساب لا تتناسب مع العميل وتدفقاته المالية.
- ✓ ايداعات مبالغ صغيرة بشكل مستمر.
- ✓ الاموال من قبل عدة اشخاص او شخص مبالغ تكون في مجملها مبالغ كبيرة
- ✓ الاموال من قبل عدة اشخاص او اشخاص لا تربطهم صلة في طبيعة نشاط العميل.
- ✓ الاموال المستمرة والتي تسحب بعد فترة قصيرة.

# غسل الأموال باستخدام معاملات نقدية



- ✓ العملاء الذين يستخدمون الصراف الالي لعمليات الایداعات والسحبات النقدية
- ✓ الحسابات التي تتلقى من اكثرب من جهة ايداعات او حوالات.
- ✓ ايداعات الشيكات المصرفية للعميل دون اجراء السحب عليها.
- ✓ اجراء السحبات النقدية بعد تجميع الایداعات والحوالات من عدة شخص.
- ✓ عدم استخدام ادوات الدفع الاخرى بل التعامل نقدا ايداعات وسحبات.
- ✓ عدم استخدام الاعتمادات في التعاملات التجارية الخارجية والابقاء على التحويلات المالية نقدا.

# غسل الأموال باستخدام الحوولات المصرفية



- ✓ كثرة صدور او ورود الحوولات من دول مشتبه في تجارة المخدرات.
- ✓ كثرة اصدار الحوولات او ورودها من دول تعتبر ملاذ امن لعمليات غسل الاموال او دول تتمتع بالسرية المصرفية.
- ✓ تلقي عدد كبير من الحوولات واصدار حواله واحده في مبالغ كبيره.
- ✓ اجراء العميل الحوارات الخارجية مقابل حوالات وارده له في نفس المبلغ او اقل منه.
- ✓ استخدام الخدمات الإلكترونية لاصدار الحوارات للخارج او استقبال حوالات الإلكترونية من الخارج.
- ✓ العملاء الذين يودعون دفعات سواء صغيره او كبيره بشكل منتظم بما فيها الابداعات 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 الخاملاة لفتره طويله ثم تنشط فجأة
- ▶ ايداعات وسحوبات تحويلات أي عمليات تتم خلال فتره زمنيه قصيره من ناحية الداخلي والخارج للحساب.



## مراقبة حسابات و عمليات 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 وتحتاج 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 و عمليات الجمعيات والمؤسسات الخيرية

- وفي سبيل تحقيق ذلك يتبع 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 مصرافية 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 اي من رؤساء او مدراء الجمعيات والمؤسسات الخيرية بغض ادارة اموالها حيث يلزم ان تكون هذه الحسابات بأسماء تلك الجهات نفسها
  - ٤) التحقق من مشروعية مصادر تمويل وواجه انفاق اموال الجمعيات والمؤسسات الخيرية
  - ٥) الالتزام بتعليمات السلطات الامنية الخاصة بحسابات الجمعيات والمؤسسات الخيرية

## المحور الرابع

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



# نظام مكافحة غسل الأموال في المملكة العربية السعودية

الصادر بالمرسوم الملكي الكريم رقم م ٣٩ وتاريخ ٢٤/٦/٢٥ (٢٥/٦/١٤٢٤)

- المادة الأولى:
- يقصد بالألفاظ والعبارات الآتية أينما وردت في هذا النظام المعاني الموضحة أمام كل منها ما لم يقتضي 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 أيًّا 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 المحتصلات، 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 عليها 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 والمهن غير المالية المحددة تحديد **مخاطر احتمال وقوع غسل الأموال** لديها وتقييمها وتوثيقها وتحديدها بشكل مستمر من خلال الجوانب المتعددة للمخاطر بما فيها العوامل المرتبطة بعملاها 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 الهدافة للربح أو مدیريها أو أعضاء مجلس الادارة أو الموظفين أن تفرض واحد من الاجراءات التالية:
١. = اصدار امر كتابي بالمخالفة المرتكبة
  ٢. = اصدار امر 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 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 ضحية وترتبط في عمليات غسل الأموال دون أن تعلم بذلك ويرجع ذلك إلى عدة أسباب منها :
  - عدم اتخاذ تدابير وقائية تحول دون استغلالها
  - عدم وضع سياسات ونظم فعالة لعملية مكافحة غسل الأموال.



## كيف تواجه البنوك والمؤسسات المالية عمليات غسل الأموال وتمويل العمليات الإرهابية

- يبدأ استغلال البنك لإتمام عمليات غسل الأموال 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 وآخه وتمويله مصدر الأموال الإجرامية من ناحيه اخرى
- و يتم ذلك عبر القنوات المصرفية والمؤسسات المالية و تجد نفسها متورطة بعمليات غسل الأموال 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 تطبيق مبدأ **اعرف عميلك**
- **إخضاع العمليات المالية للرقابة** لمواجهة هذه الجريمة والحد من انتشارها واستغلال الجهاز المالي لارتكابها واتمامها بنجاح.



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

- ١) اصدار تعليمات الى البنوك بهدف تعزيز اجراءات الرقابة الداخلية وادارة المخاطر الاخرى وخاصه **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 بمحاربة عمليات غسل الاموال وتمويل الارهاب داخل البنك المركزي ترتبط بها جميع اقسام مكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل العمليات الإرهابية داخل البنك لتبادل المعلومات للإبلاغ عن حالات الاشتباه.
- ٥) تحويل حالات الاشتباه الواردة من البنك الى الجهات المختصة بالتحقيق ومتابعتها واعلام البنك في النتائج.
- ٦) التأكد من ان جميع البنك العاملة في الدولة تلتزم بالضوابط المفروضة عليهم والتي يجب الالتزام بها.
- ٧) العمل على تبادل التقارير من وحدات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في البنك 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 الحواله الغير شرعية وان تجري جميع الحالات الدوليه عن طريق المؤسسات الماليه والمصرفية.
- ٤) تنظيم تداول الاوراق الماليه.
- 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 بـهوية 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 المرتبة عليهم في حال التراخي وعدم الجدية في مكافحة هذه الجريمة والعقوبات الإدارية المرتبة على السلبية في العمل.
٢. ترسیخ الولاء والانتماء للمؤسسة والبنك والربط بين المسؤولية الفردية والمسؤولية المصرفية الكلية.
٣. اجراء تغيير في موقع الموظفين بين الحين والآخر لاكتشاف فيما اذا كان في عمله ثغرات وخاصه بين الموظفين الذين تدور حولهم شبهات.
٤. توفير التدريب المستمر والفعال للموظفين لرفع كفاءتهم واطلاعهم على اخر المستجدات في نظام المكافحة.
٥. حسن اختيار موظفي البنك وخاصه 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) يشتمل تبادل المعلومات الأنشطة للعميل الرئيسية 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 معمقة للعملية.
- ١١) تفعيل دور الرقابة الداخلية لمراقبة مدى تقييد العاملين في المؤسسة وعلى كافة مستوياتهم في السياسات والإجراءات المتعلقة بمكافحة عمليات غسل الاموال وتمويل العملات الإرهابية



تم  
ر (الله)

- مع أطيب التمنيات بال توفيق و النجاح
- مع تحيات مدرب عادل هيكل

٠٥٩٥٣٠٦٣٦٣٠