



تقرير برنامج

مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الهدف من الورشة

توعية العاملين في المنظمات غير الربحية بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

غسل الأموال : تمثل جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب أحد أهم الجرائم التي تواجه المجتمع الدولي والحكومات نظراً لأثارها السلبية المباشرة على النظام المالي والاقتصادي

غسل الأموال اصطلاحاً : عملية تحويل الأموال أو نقلها أو إجراء أي عملية عليها 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 حصلت منها تلك الأموال للأفلات من عواقب ارتكابها

مصادر الأموال في عمليات غسل الأموال

إن عملية غسل الأموال هي عملية لاحقة لعملية اكتساب المال من عمليات غير مشروعة من الأنشطة الإجرامية لمحاولة إخفاء الشرعية على هذا المال

- 1 - تجارة المخدرات
- 2 - السرقة والنصب والاحتيال
- 3 - الرشوة والاختلاس والتهرب الضريبي
- 4 - التهريب بكافة أنواعه
- 5 - الفساد الإداري
- 6 - تجارة الأسلحة
- 7 - تزوير النقود
- 8 - جرائم الإرهاب

مراحل عمليات غسل الأموال

- 1 - مرحلة الإيداع
- 2 - مرحلة التغطية أو الإخفاء
- 3 - مرحلة الدمج أو الخلط

تمويل الإرهاب

كل فعل يتضمن جمع أموال أو تقديمها أو أخذها أو تخصيصها أو تحويلها أو عائداتها كلياً أو جزئياً لأي نشاط إرهابي فردي أو جماعي منظم أو غير منظم في الداخل أو الخارج سواء بشكل مباشر أو غير مباشر من مصدر مشروع أو غير مشروع

مؤشرات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

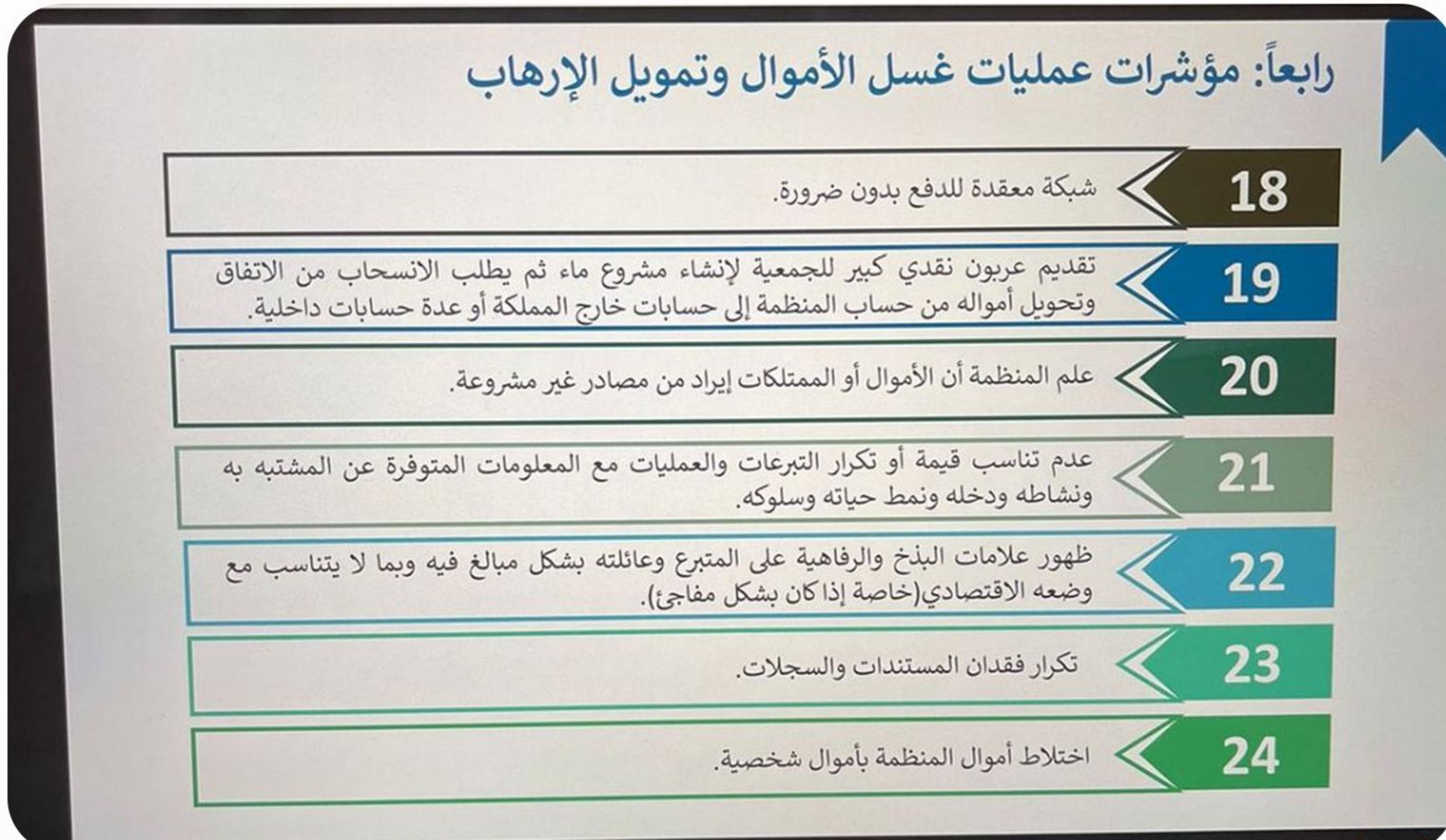
1. تردد المتبرع في تقديم المعلومات أو تقديم معلومات مغلوبة أو مضللة.
2. كثرة الأسئلة والاهتمام المتزايد بمتطلبات الالتزام بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
3. الاشتباه في تورط المتبرع في عمل إرهابي أو ذو صلة بجهة إرهابية أو جماعات إرهابية.
4. الاشتباه في أن المتبرع يعمل كواجهة لجهة إرهابية.
5. استخدام آليات غير نظامية في نقل الأموال وتحويلها .
6. استخدام حسابات غير الحسابات الرسمية للجمعية الأهلية في استقبال التبرعات أو منح المساعدات .
7. تمويل أنشطة غير الأنشطة المصرح بها في قائمة أنشطة المنظمة .
8. ضعف الحوكمة والالتزام بالإجراءات المالية والإدارية.
9. هيكلية العمليات المالية بشكل يؤدي إلى صعوبة متابعتها والتأكد من سلامتها.
10. عدم انتظام الحسابات الختامية والتقارير الرقابية التي تعدها المنظمة وجود تناقضات في الحسابات.
11. محاولة المتبرع الحصول على تفويض من المنظمة الأهلية للقيام بعملية التوزيع لتبرعاته التي قد تكون مغرية لبعض الجمعيات.
12. عدم الإفصاح عن بعض الأنشطة والأعضاء في المنظمة.
13. عجز المنظمة عن تقديم معلومات كافية ومقنعة عن أين تنتهي أموالها.
14. وجود معلومات عن ارتباط أعضاء في المنظمة بمنظمات إرهابية.
15. انفاق المنظمة لا يتناسب مع حجم المشاريع.
16. فشل المنظمة في توضيح مصادر مواردها.
17. تفادي الوفاء بالمتطلبات القانونية المطلوبة منها .
18. شبكة معقدة للدفع بدون ضرورة.
19. تقديم عربون نقدي كبير للجمعية لإنشاء مشروع معين ثم يطلب الانسحاب من الاتفاق وتحويل أمواله من حساب المنظمة إلى حسابات خارج المملكة أو عدة حسابات داخلية.
20. علم المنظمة أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
21. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
22. ظهور علامات البذخ والرفاهية على المتبرع وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب م وضعه الاقتصادي(خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

23. تكرار فقدان المستندات والسجلات.
24. اختلاط أموال المنظمة بأموال شخصية.
25. إخفاء بعض كشوف الحسابات البنكية المخصصة لبعض البرامج والأنشطة.
26. تحويل المنظمة لمبالغ مالية لجهات ليس لها علاقة بالأنشطة والبرامج المعلنة.
27. استلام المنظمة من أموال يظن أنها تدعم الأنشطة الإرهابية.
28. مشاركة المنظمة بعض ممتلكاتها مع جهات يعتقد أنها تدعم الأنشطة الإرهابية أو لها نشاط غير مشروع .
29. قيام ممثلي المنظمة بالسفر بشكل متكرر الى مناطق يعرف بوجود الجهات الإرهابية فيها.
30. انتحال هوية المنظمة في جمع التبرعات.
31. استلام مبالغ نقدية كبيرة كتبرعات نقدية.

طرق الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

1. تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها المنظمة.
2. اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
3. تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب ،رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في المنظمة في مجال مكافحة.
4. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
5. توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في المنظمة.
6. إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في المنظمة لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
7. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتاها للتقليل من استخدام النقد في المصروفات
8. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصلة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.

التقرير المصور



الشهادات





مركز أسس التميز للتدريب
FOUNDATIONS OF EXCELLENCE TRAINING CENTER



مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research