



جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات بمحافظة حريملاء

مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب



تمهيد:

تعتبر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي تسعى الجمعيات للامتثال بها، وتعمل أجهزة الرقابة المالية لتحقيق ذلك، وهناك عدة مؤشرات يستطيع الموظف بها الاستدلال على عمليات غسل الأموال ويتمكن من خلالها على التعامل معها.



نقاط مهمة في غسيل الأموال؟

- تعتبر عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب من الجرائم التي يسعى تنفيذها لإخفاء الرابطة بين جرائمهم والعوائد المالية عليها، ويتمكنون من خلالها الاستفادة من عائدات هذه الجرائم.
- غسل الأموال يتم بواسطتها إضفاء مظهر شرعي لأموال تم الحصول عليها من مصادر ونشاطات غير مشروعة، كالمتاجرة بالمخدرات، وتمويل الإرهاب، وجرائم الرشوة والاختلاس والابتزاز.
- يتم معالجة الأموال غير المشروعة بمجموعة تحركات اقتصادية مشروعة تؤدي في النهاية إلى عدم التعرف على المصدر الأصلي غير المشروع.
- تعتبر جريمة غسيل الأموال من الجرائم الدولية، وليست محدودة على دولة بعينها.



مؤشرات تدل على ارتباط بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

- ١/ إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- ٢/ رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى المراد التبرع بها.
- ٣/ رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
- ٤/ محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
- ٥/ علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.



مؤشرات تدل على ارتباط بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

- ٦/ إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- ٧/ اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة .
- ٨/ صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- ٩/ قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
- ١٠/ وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- ١١/ طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.



مؤشرات تدل على ارتباط بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

- ١٢ / محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
- ١٣ / طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- ١٤ / علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- ١٥ / عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- ١٦ / انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
- ١٧ / ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).



الإجراء في حال وجود مؤشرات الاشتباه:

- ١/ رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
- ٢/ تعبئة نموذج الاشتباه المعتمد من الجمعية.
- ٣/ عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه.
- ٤/ الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.
- ٥/ التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.



جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات بمحافظة حريملاء

توثيق الدورة:

تمت تقديم الدورة يوم الاثنين ٢٩ / ١ / ١٤٤٣ هـ
الموافق ٦ / ٩ / ٢٠٢١ م بقاعة الضيوف في الجمعية.



الإجراء في حال وجود مؤشرات الاشتباه:

- ١ / رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
- ٢ / تعبئة نموذج الاشتباه المعتمد من الجمعية.
- ٣ / عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيه.
- ٤ / الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.
- ٥ / التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.