



وزارة العمل
والتنمية الاجتماعية

رؤية
2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

جامعة البر
الشرقية
 بالمنطقة الشرقية

الرقم: _____
التاريخ: _____
المشروعات: _____

توعية المنسوبين والمنسوبات والعملاء والمستفيدين ضد مخاطر عمليات غسيل الأموال وجرائه تمويل الإرهاب





وزارة العمل
والتنمية الاجتماعية

رؤية
2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

جمعية البر
 بالمنطقة الشرقية

الرقم:
التاريخ:
المشروعات:

توعية المنسوبين والمنسوبات والعملاء والمستفيدين ضد مخاطر عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

أولاً. مفهوم غسيل الأموال:

كل معاملة الهدف منها إخفاء أو تغيير هوية الأموال المتحصلة بطرق غير قانونية وذلك بتمريرها عبر النظام المالي والمصرفي لكي تظهر على أنها نابعة من مصادر شرعية ومن ثم يتم إعادة ضخها واستثمارها بشكل قانوني مغاير لحقيقتها.

ثانياً. مفهوم تمويل الإرهاب:

تقديم أموال وجمعها وتأمين الحصول عليها أو نقلها بأية وسيلة بشكل مباشر أو غير مباشر لأية جمعية أو منظمة أو مركز أو جماعة أو عصابة أو أي أشخاص.

ثالثاً. مراحل غسيل الأموال:

المرحلة الأولى. الإيداع:

يقوم غاسلي الأموال بإيداع المتحصلات غير القانونية في القنوات الرسمية للنظام المالي والمصرفي بعدة طرق.

- إيداعات نقدية في حساب أو حسابات عدة.
- تحويل إلى عملات أخرى.
- تحويل المبالغ لشيكات وادوات مالية.
- شراء الذهب والمعادن الثمينة.





وزارة العمل
والتنمية الاجتماعية

رؤية
2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

جمعية البر
 بالمنطقة الشرقية

الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

المرحلة الثانية. الإخفاء / التمويه:

القيام بمجموعة من المعاملات والتحركات للأموال بهدف تمويه مصدرها غير المشروع فيصعب تتبعها ورصدها.

- تحويل الاموال إلى حسابات محلية أو دولية.
- عمل تحويلات تجارية شرعية.
- نقل ملكية الأدوات المالية.
- تقسيم الاموال في حسابات مختلفة وإعادة جمعها في حساب مشترك.
- تأسيس شركات وهمية.

المرحلة الثالثة. الدمج:

يعاد ضخ الأموال المغسولة وتستخدم وتستثمر في أصول ذات قيمة عالية في الاقتصاد المشروع (يشترى سيارات وعقارات والخ...).

رابعاً. مخاطر عمليات غسل الأموال:

١. استنزاف الاقتصاد الوطني.
٢. زيادة العجز في ميزان المدفوعات وارتفاع المديونية الخارجية.
٣. انخفاض القدرة الإنتاجية.
٤. ارتفاع معدلات التضخم وتراجع القوة الشرائية.
٥. نقص معدل الادخار المحلي.
٦. انتشار ظاهرة الفساد المالي.
٧. ارتفاع معدل البطالة.
٨. ارتفاع معدل الجرائم الاقتصادية.





وزارة العمل
والتنمية الاجتماعية

رؤية
2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

جمعية البر
بالمملكة العربية السعودية
بالمملكة العربية السعودية
بالمملكة العربية السعودية

الرقم: _____
التاريخ: _____
المشروعات: _____

خامساً. طرق الوقاية من مخاطر عمليات غسل الأموال:

يجب على الشخص المرخص له اتخاذ الخطوات التالية:

1. الحصول على البيانات الكاملة والحقيقية عن أي عميل ووضع المالى وأهدافه الاستثمارية.
2. عدم التسجيل بأسماء غير حقيقية أو وهمية أو أسماء تم عدم التعامل معها.
3. التحقق من المستندات الأصلية المطلوبة بموجب نظام مكافحة غسل الأموال عن طريق بطاقة الهوية الوطنية.
4. التحقق من المستفيدين الحقيقيين للحساب.

سادساً. المسؤوليات:

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.

وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

