





# مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المنظمات غير الربحية

---



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



توعية العاملين في المنظمات غير الربحية بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

# أولاً: 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 تحصلتمنها تلك الأموال للأفلات من عواقب ارتكابها.



## لغة

غسل في القواميس العربية هو إزالة الوسخ عن الشيء أو التطهر من الذنب .

# مصادر الأموال في عمليات غسل الأموال

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



## مراحل عمليات غسل الأموال



إيداع النقود في أحد أو بعض المصارف أو في إحدى المؤسسات المالية غير المصرفية.



تحويل العقود إلى أصول أخرى (عقارات، ذهب، ومجوهرات).



استبدال هذه النقود بعملات أجنبية تمهيداً لتهريبها إلى الخارج.



إقامة أنشطة تجارية مشروعة مع الإيحاء بضخامة عوائدها، بحيث تصلح تلك العوائد لتكون مصدراً وهمياً للأموال المغسولة.



إدخال الأموال غير المشروعة في النظام المالي:  
ويتم من خلال هذا الإدخال التخلص من كميات كبيرة من النقود السائلة الناجمة عن الجريمة الأصلية وذلك لإبعاد الشبهات عنها وعن مرتكبيها من خلال عدد من الأساليب، مثل:



## مرحلة الدمج أو الخلط

ضخ الأموال بعد تمويه مصدرها أو انقطاع صلتها تماماً  
بمنشئها الإجرامي.

الاستثمار في مشروعات تجارية وصفقات مالية تدر  
أرباحاً جديدة وكأنها نظيفة المظهر (كعقارات أو شركات  
تجارية).

## مرحلة التغطية أو الإخفاء

محاولة إخفاء علاقة الأموال بمصدرها.

الإيهام بأن المال متأتي من مصادر مشروعة.

استخدام عمليات تجارية ومالية متداخلة ومشاركة  
وبالغة التعقيد.

القيام بعمل عقود تجارية داخلية وخارجية واتفاقيات  
قانونية معقدة مع أطراف متعددة.

إعاقة جهات التحقيق وإنفاذ القانون من تتبع ومعرفة  
مصادر هذه الأموال.



## ثانياً: تمويل الإرهاب

يعني الازعاج والإخافة.

بأنه الأفعال العنيفة التي تهدف الى خلق أجواء من الخوف، ويكون موجهاً ضد أتباع دينية وأخرى سياسية، أو هدف أيديولوجي، وفيه استهداف متعمد أو تجاهل سلامة المدنيين.

لغة

اصطلاحاً

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 أكان بشكل مباشر أو غير مباشر من مصدر مشروع أو غير مشروع.

تمويل الإرهاب

# العلاقة بين عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

هناك صلة وثيقة بين الإرهاب الدولي وعمليات غسل الأموال حسب قرار مجلس الامن رقم ١٣٧٣ تاريخ ٢٨ سبتمبر ٢٠٠١ حيث تساهم الأموال المبيضة الناتجة عن تجارة المخدرات في تمويل المنظمات والعمليات الإرهابية في العديد من دول العالم.



# لماذا الجمعيات قد تكون عرضة لاستغلال الجماعات الإرهابية وغاسلي الأموال؟

لا يتطلب تأسيس الجمعيات والمؤسسات الأهلية في بعض الدول الكثير من الإجراءات الرسمية.

بناء على الشكل القانوني للمنظمة والدولة المنشأة فيها قد لا تخضع الجمعيات أو المؤسسات الأهلية إلى شيء من الرقابة الحكومية.

تحظى بعض الجمعيات والمؤسسات بتواجد عالمي يمنحها إطار عمل لإجراء عمليات على الصعيدين المحلي والدولي ومعاملات مالية عادة ما تتم داخل تلك المناطق الأكثر عرضة للنشاط الإرهابي أو القرب منه.

لأن هذه الجمعيات والمؤسسات تحظى بثقة الناس ولديها مصادر كبيرة وكثيرة لجني المال.



## ثالثاً: المواد ذات العلاقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب في النظام الأساسي للجمعيات والمؤسسات الأهلية

أشارت المادة التاسعة إلى أن اللائحة الأساسية يجب أن تشمل الأحكام الأساسية المتعلقة بالمنظمة، وخصصت ما يلي:

1- تحديد موارد المنظمة وكيفية التصرف فيها.

2- توضيح أساليب الرقابة المالية وتحديدتها.

3- توضيح الأحكام المتعلقة بأجهزة المنظمة ومهام واختصاصات كل منها، وكيفية اختيار العاملين فيها، وكيفية إنهاء خدماتهم.

4- توضيح القواعد المتبعة عند حل المنظمة حلاً اختيارياً، وإجراءات التصفية والجهة التي تؤول إليها أموالها.

# حصرت المادة الثانية عشرة الموارد المالية للجمعيات في الأوجه التالية

الزكوات للجمعيات التي  
يشمل نشاطها على مصارف  
للزكاة.

ما قد يخصصه صندوق  
الجمعيات من دعم لبرامجها  
وتطويرها.

الصدقات، والهبات، والأوقاف،  
والتبرعات.

رسوم العضوية.



الموارد المالية التي تحققها  
المنظمة من خلال إدارتها  
لمؤسسة تابعة لأحد الجهات  
الحكومية أو الخاصة.

العوائد الاستثمارية من  
أموال المنظمة.

عوائد نشاطات المنظمة.



## نصت المادة الحادية والعشرون على عدة إجراءات تحوكم العمليات المالية للجمعيات منها

01 أن تحتفظ في مقرها بالوثائق والمكاتبات والسجلات الخاصة بها، وفق ما تتضمنه اللائحة من أحكام.

02 أن تقيد في سجل خاص اسم كل عضو من أعضاء المنظمة، وبياناته، وعنوانه، وتاريخ انضمامه إلى المنظمة، وما يسدده من رسوم العضوية (إن وجدت) وكل تغيير يطرأ على هذه البيانات.

03 أن تدون حساباتها في سجلات تبين على وجه التفصيل الإيرادات والمصروفات.

04 أن تتعاقد مع محاسب قانوني مرخص له لمراجعة حساباتها.

05 أن تودع أموالها النقدية باسمها لدى أحد البنوك في المملكة، وألا تصرف هذه الأموال في غير ما خصصت له وألا يصرف منها إلا بتوقيع اثنين من المسؤولين في المنظمة يقوضهما بذلك مجلس الإدارة، وتحدد اللائحة الأساسية هذين المسؤولين.



## نصت المادة الحادية والعشرون على عدة إجراءات تحوكم العمليات المالية للجمعيات منها

01 أن تعرض المنظمة في مقرها أو على موقعها الإلكتروني القوائم المالية المدققة قبل أسبوع - على الأقل - من موعد انعقاد المنظمة العمومية.

03 أن تصدر بطاقة عضوية لكل عضو من أعضائها.

05 ألا تستثمر أموالها في مضاربات مالية.

02 أن تلتزم بأحكام الشريعة الإسلامية والنظام العام والآداب العامة، وأحكام النظام واللائحة وغيرها من الأنظمة واللوائح، وكل ما يحافظ على الوحدة الوطنية.

04 ألا تتصرف فيما تتلقاه من زكوات إلا بما يتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

06 ألا تتلقى إعانات من خارج المملكة إلا بعد موافقة الوزارة وفقاً للضوابط التي تحددها اللائحة.

## رابعاً: مؤشرات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

قائمة من المؤشرات التي تدل على الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- 01 تردد المتبرع في تقديم المعلومات أو تقديم معلومات مغلوبة أو مضللة.
- 02 كثرة الأسئلة والاهتمام المتزايد بمتطلبات الالتزام بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 03 الاشتباه في تورط المتبرع في عمل إرهابي أو ذو صلة بجهة إرهابية أو جماعات إرهابية.
- 04 الاشتباه في أن المتبرع يعمل كواجهة لجهة إرهابية.
- 05 استخدام آليات غير نظامية في نقل الأموال وتحويلها.
- 06 استخدام حسابات غير الحسابات الرسمية للجمعية الأهلية في استقبال التبرعات أو منح المساعدات.
- 07 تمويل أنشطة غير الأنشطة المصرح بها في قائمة أنشطة المنظمة.
- 08 ضعف الحوكمة والالتزام بالإجراءات المالية والإدارية.
- 09 هيكلية العمليات المالية بشكل يؤدي إلى صعوبة متابعتها والتأكد من سلامتها.
- 10 عدم انتظام الحسابات الختامية والتقارير الرقابية التي تُعدها المنظمة، وجود تناقضات في الحسابات.

## رابعاً: مؤشرات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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 إنفاق المنظمة لا يتناسب مع حجم المشاريع.

16 فشل المنظمة في توضيح مصادر مواردها.

17 تفادي الوفاء بالمتطلبات القانونية المطلوبة منها.

## رابعاً: مؤشرات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

شبكة معقدة للدفع بدون ضرورة.

18

تقديم عربون نقدي كبير للجمعية لإنشاء مشروع ماء ثم يطلب الانسحاب من وتحويل أمواله من حساب المنظمة إلى حسابات خارج المملكة أو عدة حسابات دا

19

علم المنظمة أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.

20

عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن اله ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.

21

ظهور علامات البذخ والرفاهية على المتبرع وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتنا وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

22

تكرار فقدان المستندات والسجلات.

23

اختلاط أموال المنظمة بأموال شخصية.

24

## رابعاً: مؤشرات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

يجب أن تعد المنظمة دليل مؤشرات يتناسب مع طبيعة عملها وحجمها.



# خامساً: طرق الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

4

رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.

3

تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب, رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في المنظمة في مجال مكافحة.

2

اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.

1

تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها المنظمة.

8

التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.

7

الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتا للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.

6

إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في المنظمة لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

5

توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في المنظمة.

## سادساً: إجراءات الإبلاغ عن عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.

01

عدم إشعار المتبرع بأي تصرف أو تنبيه.

02

إبلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية فوراً وبشكل مباشر وتزويدها بتقرير مفصل عن حالة الاشتباه على أن يشتمل البلاغ المعلومات التالية:

03

الالتزام بالطريقة التي تحددها الإدارة العامة للتحريات المالية لتقديم الإبلاغ

04

الاستجابة بكل ما تطلبه الإدارة العامة للتحريات المالية من معلومات إضافية أو إجراءات

05

أسماء الأشخاص المشتبه بتعاملاتهم ومعلومات عناوينهم وأرقام هواتفهم.

بيان العملية المشتبه بها وأطرافها وظروف اكتشاف حالتها الراهنة.

تحديد المبلغ محل العملية المشتبه بها والحسابات المصرفية ذات العلاقة.

أسباب دواعي الاشتباه التي استند إليها الموظف المسؤول عن الإبلاغ.

يجب أن تعد المنظمة دليل إجراءات للتعامل مع حالات الاشتباه وآلية الإبلاغ عنها



# كيف تتعامل المنظمة مع ملف مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب؟

## الخطوة الأولى

إقامة ورشة عمل لتحديد مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

ينتج عن الورشة قائمة بالمخاطر التي قد تتعرض لها الجمعية (المتأصلة والكامنة).

عرض هذه المخاطر على مجلس الإدارة لاتخاذ التدابير اللازمة.

## الخطوة الثانية

إعداد قائمة بالمؤشرات التي تدل على عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

إعداد دليل إجرائي للتعامل مع حالات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

إعداد السياسات اللازمة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

## الخطوة الثالثة

إقامة برنامج توعوي عن مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

تحديث قائمة المخاطر سنوياً.



# تمكين

مركز تمكين للدراسات و البحوث  
Tamkeen Center for Studies and Research

شهادة حضور  
رقم الهوية / ١٠٤٨٦٦٨٣١١

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / مشاري عبدالمحسن عبدالله الرومي رقم الهوية / ١٠٤٨٦٦٨٣١١

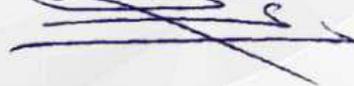
قد حضر ورشة عمل

( مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب فى القطاع غير الربحي )

وذلك يوم الإثنين ٢٧ مايو ٢٠٢٤ م الموافق ٢٠ ذو القعدة ١٤٤٥ هـ

المدرّب

أحمد النملان



# تمكين

مركز تمكين للدراسات و البحوث  
Tamkeen Center for Studies and Research

شهادة حضور

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / محمد ناهض عبد الرحمن القويز رقم الهوية / ١٠١٢٥٥٣٣٦

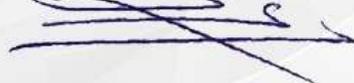
قد حضر ورشة عمل

( مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب فى القطاع غير الربحي )

وذلك يوم الإثنين ٢٧ مايو ٢٠٢٤ م الموافق ٢٠ ذو القعدة ١٤٤٥ هـ

المدرّب

أحمد النملان



# تمكين

مركز تمكين للدراسات و البحوث  
Tamkeen Center for Studies and Research

شهادة حضور  
رقم الهوية / ١٠٨٦٦٩٨٢٧٩

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدربة / رفعة بنت عبدالله السبيّل رقم الهوية / ١٠٨٦٦٩٨٢٧٩

قد حضرت ورشة عمل

( مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب فى القطاع غير الربحي )

وذلك يوم الإثنين ٢٧ مايو ٢٠٢٤ م الموافق ٢٠ ذو القعدة ١٤٤٥ هـ

المدرّب

أحمد النملان





# تمكين

مركز تمكين للدراسات و البحوث  
Tamkeen Center for Studies and Research

شهادة حضور  
رقم الهوية / ١٠٢٥٠٧١٣٥٦

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / فهد بن حسن بن عيسى جباري رقم الهوية / ١٠٢٥٠٧١٣٥٦

قد حضر ورشة عمل

( مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب فى القطاع غير الربحي )

وذلك يوم الإثنين ٢٧ مايو ٢٠٢٤ م الموافق ٢٠ ذو القعدة ١٤٤٥ هـ

المدرّب

أحمد النملان

