

الرقم
المرفقات
التاريخ

جمعية نبض الحياة
للخدمات الطبية الإسعافية
NABD Alhayat Medical Services Association



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
جمعية نبض الحياة
للخدمات الطبية الإسعافية
ترخيص (5505)

الحقيبة التدريبية للتوعية عن مخاطر غسيل الأموال وتمويل الارهاب

الموقع الإلكتروني
<https://nabd.org.sa/>

جوال
0503113711

الحساب البنكي- الراجحي
SA5280000132608010696350

الرقم
المرفقات
التاريخ



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
جمعية نبض الحياة
للخدمات الطبية الإسعافية
ترخيص (5505)

محتوى الدورة

تعريف غسيل الأموال

مراحل غسيل الأموال

تعريف تمويل الإرهاب

مراحل تمويل الإرهاب

مؤشرات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

طرق الوقاية من عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

المسؤوليات

الرقم
المرفقات
التاريخ



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
جمعية نبض الحياة
للخدمات الطبية الإسعافية
ترخيص (5505)

ما هو غسيل الأموال؟

- غسيل الأموال** أو ما يعرف أيضا بتبييض الأموال هو عملية اضمفاء المسروعية على الأموال المتأتية من مصادر غير مسروعة. وهناك مجموعة من التعاريف العامة لظاهرة غسيل الأموال، نذكر منها:
- عملية تحويل الأموال أو نقلها مع العلم بأن مصدر الحصول عليها ارتكاب جريمة .
 - أي فعل يهدف الى اخفاء أو تمويه المصدر غير المسروع للأموال أو بقصد مساعدة أي شخص متورط في هذا النوع من الجرائم للإفلات من العقوبة.
 - اخفاء أو تمويه حقيقة الأموال أو مصدرها أو مكانها أو طريقة التصرف بها أو حركتها أو الحقوق المتعلقة بها أو ملكيتها، مع العلم بانها مستمدة من جريمة أو من فعل من أفعال الاشراك في هذه الجريمة.

الرقم
المرفقات
التاريخ



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
جمعية نبض الحياة
للخدمات الطبية الإسعافية
ترخيص (5505)

ما هو غسيل الأموال؟

- قدرت مجموعة العمل المالي FATF حجم الأموال المغسولة بـ 300 بليون دولار سنويا.
- ووفقا لتقدير وزارة الخارجية الامريكية، فإن حجم الأموال المغسولة في العالم يصل إلى 500 بليون دولار سنويا.
- في حين يقدر خبير دولي في مجال الجريمة المنظمة في آسيا، أن مبالغ ما بين 300 إلى 400 بليون دولار من الأموال القذرة يتم تبيضها سنويا .

الرقم |
المرفقات |
التاريخ |

مراحل غسل الأموال

تمر عمليات غسل الأموال بثلاثة مراحل متتابعة :



الدمج أو الخلط
INTEGRATION

التغطية أو الاخفاء
LAYERING

الايذاء أو الاحلال
PLACEMENT

الرقم
المرفقات
التاريخ

مراحل غسل الأموال

مرحلة الايداع:

- جني العائد (المتحصلات) من ارتكاب الجريمة مثل بيع المخدرات.
- كميات كبيرة من النقد وقد يكون من ضمنها الشيكات وبطاقات الدفع.
- تبدأ عملية ادخلها في الحسابات بالبنوك مباشرة (نقد يودع في حساب شخصي) أو بصورة غير مباشرة (تودع على شكل معادن ثمينة أو شيكات سياحية ...الخ).
- تجميع الأموال خارج منطقة تحصيلها وتحويلها مباشرة للخارج. و تعتبر هذه المرحلة من أكثر المراحل خطورة لصعوبة اكتشافها.



الرقم
المرفقات
التاريخ

جمعية نبض الحياة
للخدمات الطبية الإسعافية
NABD Alhayat Medical Services Association

المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
جمعية نبض الحياة
للخدمات الطبية الإسعافية
ترخيص (5505)

مراحل غسل الأموال

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.



الرقم |
المرفقات |
التاريخ |

مراحل غسيل الأموال

مرحلة الدمج أو الخلط :

- دمج الأموال بأنشطة الاقتصاد العامة (الشرعية).
- من المراحل الخطرة على الاقتصاد.
- يصعب اكتشافها من قبل الجهات الأمنية والإشرافية.
- المحصلة النهائية لارتكاب الجريمة .
- من خلالها يتم تكرار ارتكاب الجريمة. - تمتد آثارها السلبية إلى مختلف نواحي ومجالات الحياة في الدولة.



الرقم
المرفقات
التاريخ



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
جمعية نبض الحياة
للخدمات الطبية الإسعافية
ترخيص (5505)

ما هو تمويل الإرهاب؟

كل فعل يقصد به تقديم أو جمع أموال بأية وسيلة، مباشرة أو غير مباشرة، من مصادر مشروعة أو غير مشروعة، بقصد استخدامها كليا أو جزئيا في عمل إرهابي أو لتمويل منظمة إرهابية أو شخص إرهابي



الموقع الإلكتروني
<https://nabd.org.sa/>

جوال
0503113711

الحساب البنكي- الراجحي
SA5280000132608010696350

الرقم
المرفقات
التاريخ

مراحل تمويل الإرهاب

تمر عمليات تمويل الإرهاب بثلاث مراحل على النحو التالي:



الرقم
المرفقات
التاريخ



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
جمعية نبض الحياة
للخدمات الطبية الإسعافية
ترخيص (5505)

مؤشرات تدل على الاشتباه بغسيل الأموال و تمويل الإرهاب

الموقع الإلكتروني
<https://nabd.org.sa/>

جوال
0503113711

الحساب البنكي- الراجحي
SA5280000132608010696350

مؤشرات تدل على الاشتباه بغسيل الأموال و تمويل الإرهاب

- إبداء العميل اهتماما غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجيات الاستثمار المعلنة.
- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.



مؤشرات تدل على الاشتباه بغسيل الأموال و تمويل الرهاب

- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة .
- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.



مؤشرات تدل على الاشتباه بغسيل الاموال و تمويل الرهاب

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



الرقم
المرفقات
التاريخ



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
جمعية نبض الحياة
للخدمات الطبية الإسعافية
ترخيص (5505)

طرق الوقاية من عمليات غسيل الأموال و تمويل الإرهاب

الموقع الإلكتروني
<https://nabd.org.sa/>

جوال
0503113711

الحساب البنكي- الراجحي
SA5280000132608010696350

طرق الوقاية من عمليات غسل الأموال و تمويل الإرهاب

- 1 تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
- 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 الجمعية 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 الجمعية.



طرق الوقاية من عمليات غسيل الأموال و تمويل الإرهاب

- 6 إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
- 7 الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتها للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
- 8 التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
- 9 السعي في إيجاد عمليات ربط الكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.



الرقم |
المرفقات |
التاريخ |

جمعية نبض الحياة
للخدمات الطبية الإسعافية
NABD Alhayat Medical Services Association



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
جمعية نبض الحياة
للخدمات الطبية الإسعافية
ترخيص (5505)

المسؤوليات

الموقع الإلكتروني
<https://nabd.org.sa/>

جوال
0503113711

الحساب البنكي - الراجحي
SA5280000132608010696350

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 و جرائم تمويل الإرهاب.

الرقم
المرفقات
التاريخ



المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
جمعية نبض الحياة
للخدمات الطبية الإسعافية
ترخيص (5505)

٤	الأعضاء	الصفة	التوقيع
١.	عبد الرحمن عبد الله عبد العزيز المتعب	رئيس مجلس الإدارة	
٢.	سلطان عائض ناصر العتيبي	نائب رئيس المجلس	
٣.	محمد صالح تركي العتيبي	عضو مجلس إدارة	
٤.	محمد سعد ماضي السهلي	عضو مجلس إدارة	
٥.	عبدالله سعود عبد الرحمن السهلي	عضو مجلس إدارة	

الرقم
المرفقات
التاريخ



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
جمعية نبض الحياة
للخدمات الطبية الإسعافية
ترخيص (5505)

شكراً لستماعكم

الموقع الإلكتروني
<https://nabd.org.sa/>

جوال
0503113711

الحساب البنكي- الراجحي
SA5280000132608010696350