



تقارير برامج وأنشطة تحديد وفهم مخاطر جرائم الإرهاب وتمويله وتقييمها وتوثيقها

اسم البرنامج: محاضرة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

مقدم البرنامج: الأميرة دانية بنت عبد الله بن سعود آل سعود.. المدير التنفيذي

تاريخ تقديم البرنامج: ٢٦/٠٥/٢٠٢٢ م

مقر تقديم البرنامج: مقر الجمعية

الفئة المستهدفة: العاملين/ المتطوعين بالجمعية



مقدمة:

تختلف دوافع الارهاب وجريمة غسل الأموال ولكنهما يشكلان معاً تحدياً خطيراً للمجتمع، فوسائل الجريمة المنظمة المستخدمة تتوافر أكثر فأكثر من الفئة الإجرامية مما يزيد من خطرهما. يمكن للإرهابيين الاشتراك في الجرائم عابرة للحدود للحصول على تمويل لأعمالهم الإرهابية ويمكنهم الاعتماد على شبكات إجرامية ممتدة للحصول على الدعم اللوجستي والمادي. يمكن استخدام أشكال عديدة للجريمة للمساهمة في تمويل الإرهاب، كما أن الأموال المتحصل عليها بصورة قانونية يمكن أن تستخدم أيضاً بغرض تمويل الإرهاب.

أهداف البرنامج:

- ١- التوعية بخطورة جريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على المجتمعات البشرية
- ٢- إبراز جهود أجهزة الدولة ومؤسساتها وهيئاتها في مكافحة هذه الجرائم
- ٣- التأكيد على أهمية التعاون مع الأجهزة الأمنية لرصد جريمة غسل الأموال وتحركات التنظيمات الإرهابية وتمويلها والتي تعتمد على استغلال نقاط الضعف المحتملة لتتطرق لزراعة استقرار الدول
- ٤- التعريف بالأنظمة واللوائح بالمملكة لمكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب

التوصيات:

- ١- ضرورة الاستفادة القصوى من وسائل تقنية المعلومات على النحو الذي يساعد على تفويض أفكار الجماعات الإرهابية ومجرمي غسل الأموال على شبكة المعلومات ووسائل التواصل الاجتماعي
- ٢- دعم وحدات التحريات المالية لدى الأجهزة الأمنية بغية فرض ضوابط على منشئ التحويلات البرقية واستخدام العملات المشفرة في نقل الاموال بالتجاوز للقيود والقوانين المفروضة من الدولة

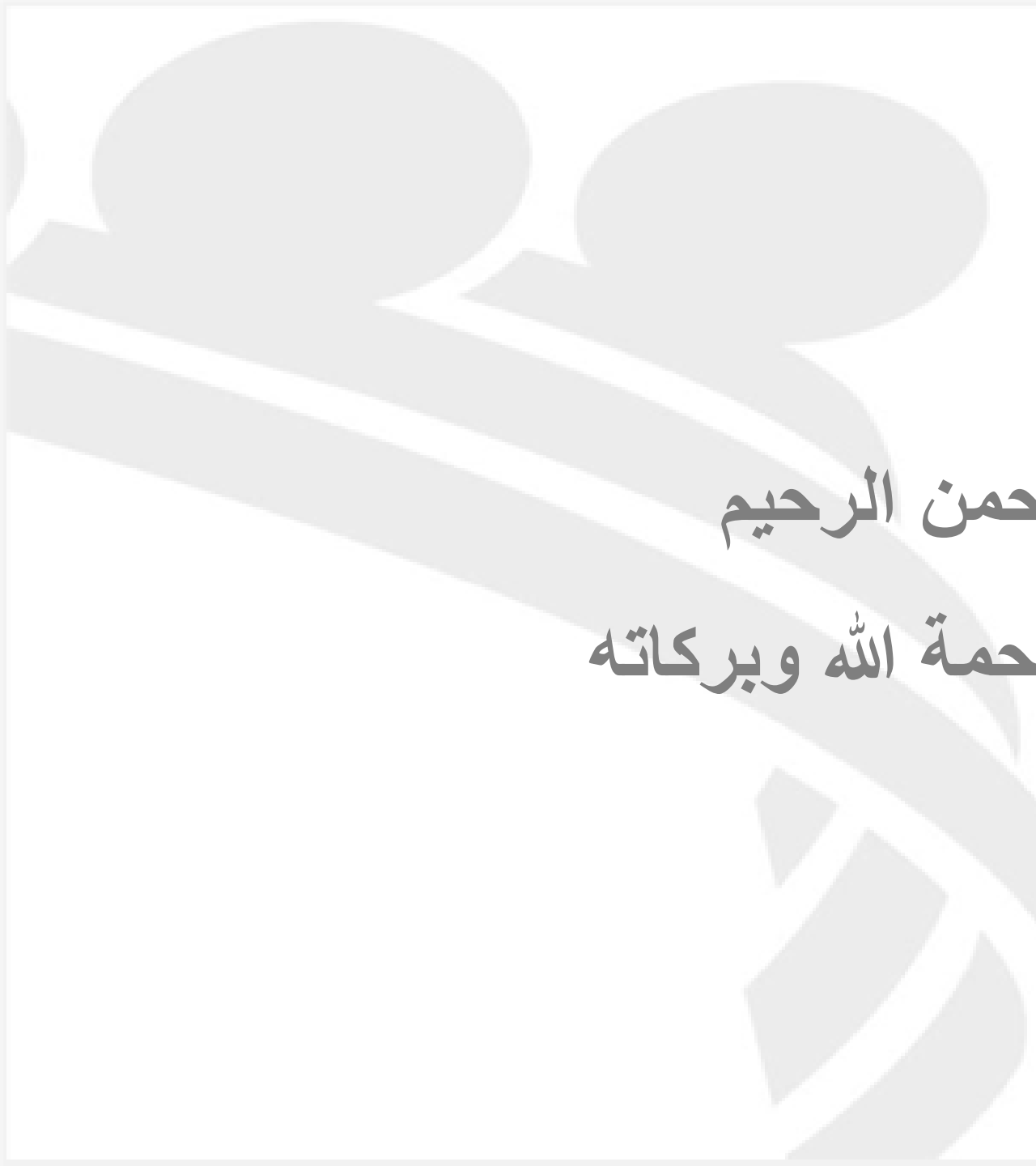


محاضرة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تقديم

الأميرة دانية بنت عبد الله بن سعود آل سعود

المدير التنفيذي لجمعية أصدقاء ذوي الإعاقة



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
السَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ



إيماناً من جمعية أصدقاء ذوي الإعاقة بخطورة جريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على المجتمعات البشرية، عقدنا هذه المحاضرة التوعوية التحذير من إحدى أخطر الجرائم التي يواجهها عالمنا المعاصر، إن لم يكن أخطرها على الإطلاق.

وذلك بهدف تحقيق غاية نبيلة ألا وهي حماية الفرد والمجتمع في وطننا الغالي، والدفاع عن حقوقهما وممتلكاتهما، وإرساء دعائم الأمن والاستقرار والرخاء.

لأشك أن جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب تأتي في صدارة تلك الظواهر الإجرامية مع إدراكنا مدى العلاقة السببية في كثير من النماذج الإجرامية لغسيل الأموال وتمويل الإرهاب كون أن إحدى هاتين الجريمتين - في الغالب - رافداً للآخر متمماً لأركانها مقصوداً في نتائجه: فكم من جريمة تمويل للإرهاب عُذيت أصولها ومولت أركانها من جريمة غسل لأموال، مما يوقع على الدول العبء في إطار مكافحة تلك السلوكيات الإجرامية داخلياً وخارجياً عبر الأطر القانونية والإجراءات الاحترازية والتدابير الوقائية، وقبل ذلك كله بتعزيز التعاون الدولي لمواجهة تلك الجرائم.



لم تأل المملكة العربية السعودية جهدًا في إطار مكافحة هاتين الجريمتين، إذ تعد من أوائل دول العالم تضررًا بالعمليات الإرهابية، الأمر الذي جعل تجربتها في مكافحة جرمي غسل الأموال وتمويل الإرهاب عبر جميع أجهزتها ومؤسساتها وهيئاتها ومنها النيابة العامة، أنموذجًا يحتذى ومثالًا يقتدى به.

ما هو التقييم الوطني لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب؟

يُعرف التقييم الوطني للمخاطر على أنه نتيجة أو عملية تستند إلى منهجية، اتفقت عليها الأطراف المعنية، تسعى إلى تحديد وتحليل وفهم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتكون بمثابة الخطوة الأولى لمعالجة هذه المخاطر. وتتكون المنهجية المتبعة في المملكة لإجراء التقييم الوطني للمخاطر من ثلاثة مكونات رئيسية تتمثل في التهديدات، ونقاط الضعف، والعواقب.

ويُعد الهدف الرئيسي من قيام المملكة بإجراء عملية التقييم الوطني لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب هو تحسين نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة من خلال:

- . تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تواجه المملكة العربية السعودية
- . تقييم فاعلية الاستراتيجيات والسياسات المتبعة لتقليل المخاطر
- . تحليل الأولويات لتقليل المخاطر
- . اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من تدابير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والقطاعات منخفضة المخاطر، في حال وجودها

وقد قامت المملكة بإجراء تقييمين للمخاطر:

الأول: تقييم مخاطر غسل الأموال وأشرف على اعداده وتنفيذه اللجنة الدائمة

لمكافحة غسل الأموال

الثاني: تقييم مخاطر تمويل الإرهاب وأشرف على اعداده وتنفيذه اللجنة الدائمة

لمكافحة الإرهاب وتمويله

واعتمدت المملكة في تقييمها لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب على نطاق واسع من المعلومات الكمية والنوعية من أهمها:

- الإحصاءات الواردة من الجهات المعنية
- الاستبيانات المعدة من فرق عمل التقييم الوطني للمخاطر
- نتائج اجتماعات فرق عمل التقييم الوطني للمخاطر والاجتماعات الثنائية مع الجهات المعنية
- عدد من تقارير المنظمات الدولية والإقليمية والمحلية
- التقارير السنوية الوطنية الصادرة من عدد من الجهات ذات العلاقة

- تقارير التحليل الاستراتيجي الصادرة من الإدارة العامة للتحريات المالية
- الدراسات الأكاديمية والدراسات الصادرة من مراكز البحوث الحكومية
- أحكام الادانات القضائية الصادرة من المحاكم
- مصادر المعلومات العامة والإحصاءات المنشورة
- نتائج ورش العمل الخاصة بتقييم المخاطر المنعقدة بحضور خبراء متخصصين من الجهات ذات العلاقة
- تقارير التقييم الذاتي للمملكة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ونتائج التحقيقات في الجرائم



حدد التقييم الوطني للمخاطر التهديدات ونقاط الضعف المحتملة والعواقب، وتم تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الارهاب في القطاعات الخاضعة للإشراف في المملكة تمثلت في القطاعات المالية وقطاعات الاعمال والمهن غير المالية المحددة وقطاع الأشخاص الاعتباريين وقطاع المؤسسات غير الهادفة للربح.



عقدت اللجنة الدائمة لمكافحة غسل الأموال واللجنة الدائمة لمكافحة الإرهاب وتمويله عدد من ورش العمل الخاصة بنتائج التقييم الوطني للمخاطر مع اللجان الدائمة الأخرى ذات العلاقة والجهات المعنية غير الممثلة في اللجنتين والقطاع الخاص بهدف مشاركة تلك الجهات والقطاعات لنتائج التقييم ومساعدتها في تحديد أولوياتها وتوجيه مواردها لمكافحة تلك المخاطر بشكل أكثر فعالية.



وشارك القطاع الخاص في عملية اجراء التقييم الوطني لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وقدم معلومات من خلال الإجابة على الاستبيانات المعدة وتقديم معلومات تفصيلية لبعض الحالات، وبعد الانتهاء من اجراء التقييم الوطني للمخاطر والوصول إلى نتائج، جرى مشاركة النتائج الرئيسية مع القطاع الخاص من خلال سلسلة من ورش العمل المنعقدة وعدد من الاجتماعات مع الجهات الاشرافية.

الأنظمة واللوائح بالمملكة لمكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله
- نظام مكافحة غسل الأموال
- نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله
- اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال
- دليل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- برنامج وزارة العدل لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الإرشادي لمكاتب المحاماة

الأنظمة واللوائح بالمملكة لمكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- ❑ القواعد التنفيذية لنظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادرة عن مؤسسة النقد
- ❑ القواعد التنفيذية لنظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادرة عن هيئة السوق المالية
- ❑ الدليل الإرشادي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للأعمال والمهن غير المالية المحددة
- ❑ قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لهيئة السوق المالية لعام ٢٠١١م
- ❑ قواعد فتح الحسابات البنكية وقواعد تشغيلها التحديث الرابع فبراير ٢٠١٢م
- ❑ دليل مكافحة الاختلاس والاحتيال المالي

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته