



ورشة عمل تدريبية لأعضاء مجلس الإدارة لمكافحة غسل الأموال

وتمويل الارهاب

جمعية البر الخيرية بالوسعة

ترخيص رقم (٧٤٠)



محتوى الورشة:

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



تعريف غسل الأموال: هو عملية تبييض الأموال بمعنى إضفاء المشروعية على الأموال المتأتية من

مصادر غير مشروعة.

مراحل عمليات غسل الأموال:

- ١- الإيداع او الاحلال
- ٢- التغطية او الاخفاء
- ٣- الدمج او الخلط

أولا الإيداع أو الاحلال : هو جني العائد من ارتكاب الجريمة مثل بيع المخدرات.

ثانيا التغطية أو الاخفاء: هو محاول إخفاء علاقة الأموال بمصدرها.

ثالثا:الدمج او الخلط : دمج الأموال بأنشطة الاقتصاد الشرعية.

تعريف تمويل الإرهاب: هو تقديم او جمع الأموال بأي وسيلة مباشرة او غير مباشرة من مصادر

مشروعة او غير مشروعة بقصد استخدامها في عمل إرهابي او تمويل منظمة إرهابية.

مراحل عمليات تمويل الارهاب:

- جمع الأموال
- تحويل الأموال
- استخدام الأموال



مؤشرات تدل على الاشتباه بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

- ١- اشتباه الجمعية في ان العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص او الجهة.
- ٢- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله.
- ٣- وجود اختلاف بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- ٤- طلب العميل من الجمعية تحويل أمواله لطرف اخر.
- ٥- محاولة العميل تغيير صفقة او الغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات وحفظ السجلات من الجمعية.

طرق الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
- اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
- رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء.
- توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.
- إقامة برامج توعية لرفع كفاءة العاملين لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية في التبادل المالي.
- الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية او الاستفادة من مميزاتاها للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :
الموضوع :

المسؤوليات:

- تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى العاملين الذين يعملون تحت إدارة الجمعية للاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والالمام بها والتوقيع عليها والالتزام بما ورد فيها من احكام.
- تحرص الجمعية حال تعاقد مع متعاونين على التأكد من اتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال.

قائمة الحضور:

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	الماجد بن بادي بن مرزوق الرشيدى	نائب رئيس المجلس	
٢	العبيد بن شامان بن عبيد الرشيدى	امين الصندوق	
٣	العقيل بن سبيل بن ثاري الرشيدى	امين عام	
٤	الفرحان بن مطر بن عويد الرشيدى	عضو	

رئيس مجلس الإدارة
احمد إبراهيم اسماعيل الرشيدى