

المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector



دورة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

إعداد
إدارة الحكومة
إصدار 2025

✉ j.m.m.asir@gmail.com

🌐 /https://almsajid.org.sa

☎ 0504630600



جمعية المساجد بمحافظه عسير
The Mosques Association in Mahavel Asir

جمعية المساجد بمحافظه عسير

دورة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

أعضاء مجلس الإدارة والموظفين والمتطوعين





جمعية المساجد في محافل عسير

The Mosques Association in Mahavel Asir

دورة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

الهدف العام لدورة :

فهم ومعرفة ماهي جريمة غسل الأموال وجريمة تمويل الارهاب وماهو عقوبة غاسلي الأموال والمشاركين فيها وماهي مؤشرات الاشتباه بها وما هي الانظمة والإجراءات للتعامل معها.

مقدمة عن الدورة :

التعرف على مفهوم جريمة غسل الاموال وجريمة تمويل الارهاب ومراحل عمليات غسل الأموال وكيفية مراقبة العمليات كم سنتعرف على الية التبليغ عن حالات الإشتباه التي من الممكن ان توجهنا خلال ادائنا لمهامنا العملية والتعامل مع مجموعة من الشرائح المختلفة من العملاء.





جمعية المساجد بمحافظه عسير

The Mosques Association in Mahavel Asir

الفئة المستهدفة :

- - المسؤولين في الشركات الحكومية والخاصة.
- - للموظفين في القطاع المالي والغير المالي.
- - موظفين الجمعيات الخيرية.
- - للمهتمين في مجال الاحتفال.





جمعية المساجد محال عسير
The Mosques Association in Mahavel Asir

المخرجات التعليمية (نواتج التعلم) :

- الالمام بمفهوم غسل الأموال وما هو اصل التسمية.
- الفهم الاساسي لتمويل الارهاب.
- الالمام بأصحاب قصة غسل الأموال ومن هو اشهرهم وكيف اصبحت جريمة وكيف تمارس في يومنا الحاضر.
- التعرف على ماهي طرق الاشتباه بها.
- القدرة على تحديد مخاطر غسل الاموال وتمويل الارهاب والتعامل معها.
- التعرف على الجهات المسؤولة عن مكافحتها.
- التعرف على الانظمة والإجراءات والضوابط لمكافحتها.





جمعية المساجد بمحافظه عسير
The Mosques Association in Mahavel Asir

١. مقدمة عن غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

- تعريف غسيل الأموال وأنواعه
- تعريف تمويل الإرهاب وأنواعه
- أهمية مكافحة هذه الظواهر على الصعيد الوطني والدولي

٢. الأطر التشريعية والرقابية لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

- الاتفاقيات والمعاهدات الدولية
- التشريعات الوطنية والمؤسسات المكلفة بالتنفيذ
- دور الجهات الرقابية والإشرافية

٣. آليات مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

- التحقق من هوية العملاء والمستفيدين الحقيقيين
- مراقبة المعاملات وإبلاغ الجهات المختصة عن الشبهات
- التدقيق والرقابة الداخلية في المؤسسات المالية والنقدية
- التعاون الدولي وتبادل المعلومات

٤. دور القطاعات المختلفة في مكافحة هذه الجرائم:

- القطاع المصرفي والمالي
- قطاع التجارة والصناعة





جمعية المساجد بمحافظه عسير
The Mosques Association in Mahavel Asir

- القطاع العقاري

- القطاع غير الربحي

٥. التحديات والصعوبات في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- التحديات التقنية والتكنولوجية

- التحديات القانونية والإجرائية

- التحديات المتعلقة بالتعاون الدولي

٦. أفضل الممارسات وآليات التطوير المستقبلية:

- الاستفادة من التجارب الدولية الناجحة

- تطوير التشريعات والأنظمة الوطنية

- بناء القدرات والتدريب المستمر للجهات المعنية

- تعزيز التكنولوجيا والحلول الرقمية

أبرز الاتفاقيات الدولية لمكافحة غسل الأموال هي:

١. اتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة الجريمة المنظمة عبر الوطنية (اتفاقية بالermo) عام ٢٠٠٠:

- تضمنت تعريفاً لجريمة غسل الأموال وأحكاماً لمصادرة الأصول المتحصلة من الجرائم.

- دعت إلى التعاون الدولي في مجال المساعدة القانونية المتبادلة والتسليم المتبادل للمجرمين.



٢. توصيات مجموعة العمل المالي (FATF) لمكافحة غسيل الأموال:
- وضعت عام ١٩٨٩ وتُعد المعيار الدولي الأساسي في هذا المجال.
- تشمل توصيات حول التشريعات الوطنية والرقابة على القطاع المالي والتعاون الدولي.

٣. اتفاقية الأمم المتحدة لمكافحة الفساد (اتفاقية ميريدا) عام ٢٠٠٣:
- تناولت مكافحة غسيل الأموال المرتبطة بجرائم الفساد.
- دعت إلى تجريم غسيل الأموال والتعاون الدولي في هذا الشأن.

٤. توجيهات الاتحاد الأوروبي لمكافحة غسيل الأموال:
- أصدرت عدة توجيهات منذ عام ١٩٩١ لتنسيق التشريعات الوطنية.
- أحدثت هذه التوجيهات هو التوجيه الخامس الصادر عام ٢٠١٨.

هذه أبرز الاتفاقيات والمعايير الدولية الأساسية في مجال مكافحة غسيل الأموال. وقد لعبت دورًا محوريًا في تطوير التشريعات الوطنية وتعزيز التعاون الدولي في هذا الشأن.

هنا دورة كاملة عن مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب في القطاع غير الربحي:



١. مقدمة عن القطاع غير الربحي وأهميته:
- تعريف القطاع غير الربحي وأنواعه
- دور القطاع غير الربحي في المجتمع
- التحديات التي تواجه القطاع غير الربحي



جمعية المساجد في محافل عسير
The Mosques Association in Mahavel Asir



٢. مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب في القطاع غير الربحي:
- الهشاشة النسبية للقطاع غير الربحي
 - طرق استغلال المنظمات غير الربحية في غسل الأموال وتمويل الإرهاب
 - الآثار السلبية على المنظمات وسمعة القطاع

٣. الإطار التنظيمي والقانوني لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:
- القوانين والتشريعات الوطنية والدولية المطبقة على القطاع غير الربحي
 - دور الجهات الرقابية والإشرافية
 - متطلبات الامتثال للمنظمات غير الربحية

٤. إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في القطاع غير الربحي:
- إجراءات العناية الواجبة في التعرف على المتبرعين والمستفيدين
 - إجراءات الرصد والإبلاغ عن المعاملات المشبوهة
 - آليات التحقيق والرقابة الداخلية

٥. دور المنظمات غير الربحية في تعزيز الشفافية والنزاهة:
- وضع سياسات وإجراءات داخلية فعالة
 - تدريب الموظفين وتعزيز الوعي
 - التعاون مع الجهات الرقابية والسلطات المختصة



جمعية المساجد بمحافل عسير
The Mosques Association in Mahavel Asir

٦. التحديات والآفاق المستقبلية:

- التطورات التكنولوجية وتأثيرها على القطاع غير الربحي
- تعزيز الشراكات والتعاون الدولي
- الحفاظ على استقلالية القطاع غير الربحي مع الامتثال التنظيمي

هذه هي الأساسيات في دورة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في القطاع غير الربحي.

أفضل الممارسات لتطبيق إجراءات العناية الواجبة في المنظمات غير الربحية

١. وضع سياسات وإجراءات واضحة للعناية الواجبة:

- تحديد المتطلبات والإجراءات المطلوبة للتعرف على المتبرعين والمستفيدين
- إنشاء آليات للتحقق من هوية الأطراف ومصادر أموالهم

٢. إجراء عمليات التحقق والفحص عند نقاط معينة:

- عند استقبال التبرعات والمساعدات
- قبل التعاقد مع موردين أو شركاء جدد
- قبل إبرام اتفاقيات أو تقديم المنح

٣. الاحتفاظ بسجلات وأرشفة دقيقة للمعاملات والتبرعات:

- تسجيل المعلومات الأساسية مثل الهوية والمبالغ والأغراض
- الحفاظ على السجلات لمدة كافية وفقاً للقوانين المعمول بها





جمعية المساجد في محافل عسير
The Mosques Association in Mahavel Asir



٤. تطوير أنظمة مراقبة وإدارة المخاطر:

- تحديد المعاملات أو الأنشطة المشبوهة
- إبلاغ السلطات المختصة عن المعاملات المشبوهة
- وضع خطط للتخفيف من المخاطر المحتملة

٥. تدريب الموظفين وتعزيز الوعي:

- توفير دورات تدريبية منتظمة حول العناية الواجبة
- نشر الوعي بالقوانين والمتطلبات التنظيمية
- تشجيع الموظفين على الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة

٦. التعاون مع الجهات الرقابية والسلطات المختصة:

- الالتزام بتقديم التقارير والمعلومات المطلوبة
- المشاركة في برامج التدريب والتوعية المشتركة

بتطبيق هذه الممارسات الفضلى، ستمكن المنظمات غير الربحية من تعزيز إجراءات العناية الواجبة وحماية نفسها من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

هناك عدة أدوات تكنولوجية يمكن استخدامها لتعزيز إجراءات العناية الواجبة في المنظمات غير الربحية:

١. أنظمة التحقق من الهوية الرقمية:

- تقنيات التحقق من هوية الأفراد والمؤسسات عبر الإنترنت

- استخدام تقنيات البيومترية والتوقيع الرقمي

٢. أنظمة إدارة المخاطر والامتثال:

- تطبيقات لتحديد وتقييم المخاطر المالية والتشغيلية
- أدوات لرصد المعاملات المشبوهة وإعداد التقارير

٣. قواعد البيانات وسجلات المعاملات:

- نظم إدارة المعلومات لتسجيل وتتبع المساهمات والمدفوعات
- استخدام التشفير وإدارة الوصول لحماية البيانات

٤. أدوات التحليل والذكاء الاصطناعي:

- تطبيقات لتحليل البيانات وكشف الأنماط والاتجاهات المشبوهة
- استخدام الذكاء الاصطناعي لتحديد المخاطر والاحتيال

٥. منصات التعاون والتبادل المعلوماتي:

- منصات لتبادل المعلومات والممارسات الجيدة مع الجهات ذات الصلة
- التكامل مع قواعد البيانات الخارجية للتحقق من المعلومات

٦. الحوكمة والرقابة الإلكترونية:

- أنظمة لإدارة الموافقات والتصاريح الإلكترونية



- إجراءات الرقابة والمراجعة الرقمية للعمليات والمعاملات

باستخدام هذه الأدوات التكنولوجية، ستتمكن المنظمات غير الربحية من تعزيز إجراءات العناية الواجبة وزيادة فعالية وكفاءة عمليات الامتثال والحوكمة.

ناك بعض التحديات الرئيسية التي تواجه المنظمات غير الربحية في تطبيق الأدوات التكنولوجية لتعزيز العناية الواجبة:

أبرز التحديات التي تواجه المنظمات غير الربحية في تطبيق هذه الأدوات

١. التكلفة والموارد المحدودة:

- غالباً ما تكون ميزانيات المنظمات غير الربحية محدودة، مما يصعب تخصيص الأموال اللازمة لشراء وتطبيق هذه الأدوات.

- قد تفتقر هذه المنظمات إلى الموارد البشرية والفنية المطلوبة لتنفيذ وصيانة هذه الأنظمة بشكل فعال.

٢. البنية التحتية التكنولوجية المحدودة:

- في بعض المناطق، قد تكون البنية التحتية للاتصالات والبيانات غير كافية أو متقدمة.

- هذا يؤثر على قدرة المنظمات على الاستفادة من الحلول التكنولوجية المتقدمة.

٣. المهارات الرقمية للموظفين:

- قد يفتقر الموظفون في المنظمات غير الربحية إلى المهارات اللازمة لاستخدام وإدارة هذه الأنظمة التكنولوجية بفعالية.

- يستدعي ذلك برامج تدريب وتطوير للقوى العاملة.

٤. مخاوف الخصوصية والأمن:

- قد يكون هناك قلق بشأن حماية البيانات الحساسة والخصوصية الفردية عند استخدام هذه الأنظمة.

- تحتاج المنظمات إلى وضع ضوابط أمنية وسياسات لمعالجة هذه المخاوف.





جمعية المساجد بمحافل عسير
The Mosques Association in Mahavel Asir

٥. المشاركة والقبول من قبل الشركاء والمستفيدين:

- قد يواجه تطبيق هذه الأدوات التكنولوجية معارضة من بعض الشركاء أو المستفيدين.

- يتطلب ذلك توعية وشرح الفوائد لكسب قبولهم والتعاون معهم.

التغلب على هذه التحديات يتطلب التخطيط الاستراتيجي والاستثمار في البناء القدرات التكنولوجية للمنظمات غير الربحية. وتنسيق الجهود مع الجهات الداعمة والشركاء أمر حاسم أيضًا.

