

تقرير عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب Anti-Money Laundering and Counter Financing of Terrorism (AML/CFT)

تلتزم المملكة العربية السعودية بكشف و منع غسل عائدات جرمي غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومعاينة مرتكبيهما خلال نظامي مكافحة غسل الأموال ومكافحة جرائم الإرهاب وتمويله ولائحتهما التنفيذية. وسبق للمملكة إقرار و توقيع اتفاقيات على المستوى الدولي.

ولأهمية المؤسسة المالية بالكشف والمنع لعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، قامت المملكة بدعم ومساعدة المؤسسة المالية على التقيد بالحد الأدنى من الالتزامات النظامية، ولحمايتها من أن تستغل كقنوات لتمير العمليات غير المشروعة الناشئة عن أنشطة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وأي أنشطة إجرامية أخرى؛ مما سيكون له أثره في تعزيز وحماية الثقة بنزاهة وسمعة النظام المالي في المملكة.



ما هو غسيل الأموال و تمويل الإرهاب ؟؟

تضمنت اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال الصادر والمعدل بالمرسوم الملكي رقم ٢٠/م وتاريخ ١٤٣٩/٠٢/٠٥ هجري في مادتها الثانية «بأنه يعد مرتكباً لجريمة غسل الأموال كل من قام بأي من الأفعال الآتية :

- تحويل أموال أو نقلها أو إجراء أي عملية بها، 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 تحصلت منها تلك الأموال .
- اكتساب أموال أو حيازتها أو استخدامها مع علمه بأنها متحصلات جريمة أو مصدر غير مشروع .
- إخفاء أو تمويه طبيعة أموال أو مصدرها أو حركتها أو ملكيتها أو مكانها أو طريقة التصرف بها أو الحقوق المرتبطة بها مع علمه بأنها متحصلات جريمة .
- المشروع في ارتكاب أي من الأفعال المنصوص عليها في الفقرات ((أعلاه)) ، أو الإشراف في ارتكابها بطرق الاتفاق أو تأمين المساعدة أو التحريض أو تقديم المشورة أو التوجيه أو النصح أو التسهيل أو التواطؤ أو التستر أو التآمر .

مراحل غسيل الأموال

الإيداع

التغطية

الدمج

- ❖ **الإيداع:** إدخال الأموال غير المشروعة في النظام المالي.
- ❖ **التمويه:** تهدف إلى فصل حصيلة الأموال غير الشرعية عن مصدرها.
- ❖ **الإدماج:** إدماج الأموال في الاقتصاد المشروع.

يجب على المؤسسات المالية و المهني غير مالية ان يكون لديها إجراءات قائمة لتحديد مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتقييم مراقبتها وإدارتها والتخفيف من مستوى تلك المخاطر ، يقوم مبدأ العام للمنهج القائم على المخاطر على إلزام المؤسسات المالية والمهني غير مالية المحددة اتخاذ إجراءات عناية معززة عند وجود مخاطر مرتفعة بهدف إدارتها وتخفيضها ، بالمقابل السماح للمؤسسات المحددة بتطبيق إجراءات عناية مبسطة حين تكون المخاطر أقل.

تطبيق مبدأ أعرف عميلك (KYC)

❖ مفهوم مبدأ أعرف عميلك:

اجراء التحقق من العميل وصحة المعلومات المقدمة من طرفه ، من خلال جمع معلومات مفصلة عن العميل كالهويات والوثائق سارية المفعول للأفراد وللشركات.

وتعزيز العناية الواجبة (CDD)

❖ المتطلبات الأساسية على المؤسسات في تطبيق مبدأ أعرف عميلك:

معرفة مصدر إيداعات وثروة العميل وحقيقة نشاطه، والتأكد من سلامة أنشطة العملاء، وعدم وجود أي علاقات مشبوهة كغسيل الأموال.



حفظ السجلات.

أشارت توصيات مجموعة العمل المالي ضرورة الاحتفاظ بالمستندات لمدة لا تقل عن خمس سنوات بينما تضمن نظام مكافحة غسيل الأموال بان المدة الزمنية للاحتفاظ بالمستندات لا تقل عشر سنوات .

نوع المستند او السجل	السجلات الرئيسية	فترة الحفظ
الاتفاقيات الخاصة بفتح حساب العميل ووثائق الحساب ذات الصلة	النموذج الاصيل	بشكل دائم
نسخ معتمدة\موثقة عن الأوراق الثبوتية للعميل	اصل النسخ المعتمدة\الموثقة	بشكل دائم
كافة السجلات والتوجيهات الخاصة بعملية العميل:1.التعليمات المكتوبة لتنفيذ العمليات(مثلا، الشيكات، ونماذج الحوالات، الخ...)	احد النماذج التالية: 1.النموذج الأصلي 2.النموذج الالكتروني	بشكل دائم
كشوفات وتفاصيل حسابات وارصدة العميل	النموذج الالكتروني	يشكل دائم
السجلات والمستندات الثانوية\غير المالية		
نوع المستند او السجل	نموذج الحفظ	فترة الحفظ
معلومات العميل تقييم المخاطر وكافة المستندات الأخرى المرتبطة بمعرفة العميل	النموذج الأصلي\او الالكتروني	عشر سنوات على الاقل
التحقيقات وتقارير النشاط المشتبه به الخ...	النموذج الأصلي\او الالكتروني	عشر سنوات على الاقل
التقارير الالية والورقية	النموذج الأصلي\او الالكتروني	عشر سنوات على الاقل
المراجعات التقييمات الذاتية وتقارير إدارة التدقيق الداخلي الخ...	النموذج الأصلي\او الالكتروني	عشر سنوات على الاقل



دور إدارة الالتزام في مكافحة غسل الأموال.

تضمنت قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لشركات التأمين مسئوليات إدارة الالتزام او الوحدة المسؤولة عن مراقبة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وهي على النحو الآتي :

- ✓ تعزيز التدابير والمعايير الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المطبقة داخليا وخارجيا
- ✓ استلام ومتابعة التقارير المتعلقة بأي أنشطة مشبوهة تتعلق بغسل الأموال وتمويل الإرهاب والمقدمة من موظفي الشركة او وسطائها
- ✓ الاحتفاظ بسجل لكافة التقارير عن التعاملات المشبوهة
- ✓ اختبار مدى الالتزام بالإجراءات والسياسات والضوابط الداخلية
- ✓ الاطلاع بشكل دائم على المستجدات في أنظمة وممارسات وتقنيات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتحديث المؤشرات



آثار جرائم غسل الاموال وتمويل الإرهاب واهمية المكافحة؟

• الناحية الاجتماعية.

-إمكانية حدوث خلل في البنية الاجتماعية لأي دولة ، حيث ان تلك الأموال تزيد الفجوة بين الأغنياء والفقراء.

-زيادة الجرائم وانتشار الفساد وشراء الذمم ولاسيما الرشوة.

• الناحية السياسية.

-إمكانية توجيه تلك الأموال لتمويل العمليات الإرهابية الامر الذي يؤدي الى حدوث زعزعة امن واستقرار الدولة.

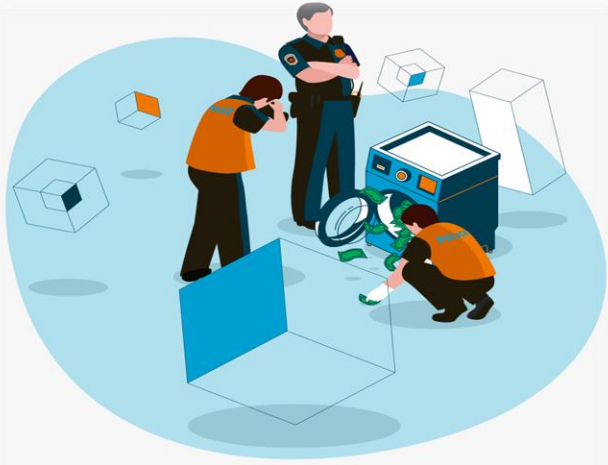
--قد يصل أصحاب تلك الأموال الى مناصب في البلاد وهنا تعظم الخطورة حيث سيحتمون بالحصانة.

• الناحية الاقتصادية.

-سوء سمعة الدولة بسبب العمليات المالية غير المشروعة ، حيث يتم تشديد الرقابة عليها من الدول الأخرى وتعطيل بذلك الحركة التجارية والمالية ، او عزوف المستثمرين للاستثمار فيها.

-تؤدي الى انخفاض قيمة العملة الوطنية، حيث ترتفع فيها أسعار الأشياء بمعنى ان المالكى تلك الأموال المغسولة يقومون بشراء السلع والعقارات بأسعار مرتفعة الامر الذي قد يؤثر علي القوة الشرائية للعملة المحلية .

-تؤدي الى صعوبة مهمة الدولة وفي وضع خطط او برامج فعالة للتنميتين الاقتصادية والاجتماعية.



تقرير عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

المرجع:

<https://www.aml.gov.sa/ar-sa/RulesAndInstructions/%D8%AF%D9%84%D9%8A%D9%84%20%D9%85%D9%83%D8%A7%D9%81%D8%AD%D8%A9%20%D8%BA%D8%B3%D9%84%20%D8%A7%D9%84%D8%A3%D9%85%D9%88%D8%A7%D9%84%20%D9%88%D8%AA%D9%85%D9%88%D9%8A%D9%84%20%D8%A7%D9%84%D8%A5%D8%B1%D9%87%D8%A7%D8%A8.pdf>

8%B1%D9%87%D8%A7%D8%A8.pdf

اعداد التقرير
مسؤول ائتمان
سارة بنت عبدالله الشعلان

المدير التنفيذي
أ. منى بنت محمد بن خثران

