

الرقم:
التاريخ:
الموضوع:
المرفقات:

Botour Health Association
For the Care of Amputees
Licensed by the National Center for Non-Profit
Sector Development under number 1873



جمعية بتور الصحية
لرعاية مبتوري الأطراف
مرخصة من المركز الوطني لتنمية
القطاع الخيري برقم 1873

دورة للتوعية حول غسل الأموال وتمويل جرائم الإرهاب لمجلس الإدارة الإدارة التنفيذية الموظفين المتطوعين جمعية رعاية مبتوري الأطراف (بتور) الإصدار 2025



رؤية
2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA



info@botour.org.sa 0541012525 - 0112777900
المملكة العربية السعودية، الرياض حي المروج

@botoury
www.botour.org.sa

الرقم:
التاريخ:
الموضوع:
المرفقات:

Botour Health Association
For the Care of Amputees

Licensed by the National Center for Non-Profit
Sector Development under number 1873



جمعية بتور الصحية
لرعاية مبتوري الأطراف

مرخصة من المركز الوطني لتنمية
القطاع الغير ربحي برقم 1873

محتوى التدريب

للتوعية عن مخاطر الاموال وتمويل الإرهاب

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



رؤية
2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA



info@botour.org.sa 0541012525 - 0112777900

المملكة العربية السعودية، الرياض حي المروج

@botoury
www.botour.org.sa



ما هو غسيل الأموال ؟

غسيل الأموال أو ما يعرف أيضا بتبييض الأموال هو عملية اضعاء المشروعية على الأموال المتأتية من مصادر غير مشروعة. 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 المشروع 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 الاشتراك في هذه الجريمة.

ما هو غسيل الأموال ؟

- قدرت مجموعة العمل المالي (FATF) حجم الأموال المغسولة بـ 300 بليون دولار سنوياً.
- ووفقاً لتقدير وزارة الخارجية الأمريكية، فإن حجم الأموال المغسولة في العالم يصل إلى 500 بليون دولار سنوياً.
- 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 سنوياً.

مراحل غسيل الأموال

تمر عمليات غسيل الأموال بثلاثة مراحل متتابعة:

1. الايداع أو الاحلال PLACEMENT

2. التغطية أو الاخفاء LAYERING

3. الدمج أو الخلط INTEGRATION





مراحل غسيل الأموال مرحلة الإيداع:

- 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.
- وتعتبر هذه المرحلة من أكثر المراحل خطورة لصعوبة اكتشافها.

مراحل غسيل الأموال مرحلة التغطية أو الإخفاء:

- محاولة إخفاء علاقة الأموال بمصدرها.
- الإيهام بأن المال متأتي من مصادر مشروعة.
- استخدام عمليات تجارية ومالية متداخلة ومشتركة وبالغة التعقيد.
- القيام بعمل عقود تجارية داخلية وخارجية و اتفاقيات قانونية معقدة مع أطراف متعددة.
- إعاقه جهات التحقيق وإنفاذ القانون من تتبع ومعرفة مصادر هذه الأموال.

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:
التاريخ:
الموضوع:
المرفقات:

Botour Health Association
For the Care of Amputees

Licensed by the National Center for Non-Profit
Sector Development under number 1873



جمعية بتور الصحية
لرعاية مبتوري الأطراف

مركز من المركز الوطني لتنمية
القطاع الغير ربحي برقم 1873

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 كلياً أو جزئياً في عمل إرهابي أو لتمويل منظمة إرهابية أو شخص إرهابي

مراحل تمويل الإرهاب

تمر عمليات تمويل الإرهاب بثلاث مراحل على النحو التالي:

استخدام الأموال جمع الأموال تحويل أو نقل الأموال

مؤشرات تدل على الاشتباه بغسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

- إبداء العميل اهتماماً 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 استراتيجية الاستثمار المعلن.
- 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 وتمويل الإرهاب

- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه



رؤية
2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA



info@botour.org.sa 0541012525 - 0112777900

المملكة العربية السعودية، الرياض، حي المروج

www.botour.org.sa

الرقم:
التاريخ:
الموضوع:
المرفقات:

Botour Health Association
For the Care of Amputees
Licensed by the National Center for Non-Profit
Sector Development under number 1873



جمعية بتور الصحية
لرعاية مبتوري الأطراف
مرخصة من المركز الوطني لتنمية
القطاع الغير ربحي برقم 1873

- 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.
- 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).

طرق الوقاية من عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

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



رؤية 2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA



info@botour.org.sa 0541012525 - 0112777900

المملكة العربية السعودية، الرياض، في المروج



@botoury

www.botour.org.sa

الرقم:
التاريخ:
الموضوع:
المرفقات:

Botour Health Association
For the Care of Amputees
Licensed by the National Center for Non-Profit
Sector Development under number 1873



جمعية بتور الصحية
لرعاية مبتوري الأطراف
مرخصة من المركز الوطني لتنمية
القطاع الغير ربحي برقم 1873

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.
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 مميزاتا للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
8. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصلة 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.

شكرا لاستماعكم

المراجع الاعتماد:	
اللائحة / السياسة- الدورة	دورة غسل الأموال وتمويل جرائم الإرهاب
رقم مجلس الإدارة:	الثامن للعام 2025
دورة مجلس الإدارة:	الثانية
التاريخ:	2025/10/20



رؤية
2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA



info@botour.org.sa 0541012525 - 0112777900
المملكة العربية السعودية، الرياض، حي المروج

www.botour.org.sa
@botour_y