



نشرة تعريفية رقم: ١

المملكة العربية السعودية  
جمعية قيراط  
لرعاية شؤون الموتى بينبع  
تصريح رقم (٢٠٢٧)

## الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب .

الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب هي أحد الركائز الأساسية التي تتخذها جمعية قيراط في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي .

**من طرق الوقائية التي تتخذها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب، كالتالي:**

١. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة .
٢. إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب .
٣. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتها للتقليل من استخدام النقد في المصروفات .
٤. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصلة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي .

## تعريف غسل الأموال:

هو ارتكاب أي فعل أو الشروع فيه، يقصد من ورائه إخفاء أو تمويه أصل حقيقة أموال مكتسبة خلافاً للشرع أو النظام وجعلها تبدو كأنها مشروعة المصدر .

## أهداف عمليات غسل الأموال:

تبرير أصل الحجم الهائل من الأموال الناتجة عن الأنشطة الإجرامية وغير المشروعة في العالم والتي لا يستطيع أصحابها تبرير كيفية الحصول عليها والكشف عن مصادرها الحقيقية، وفي نفس الوقت الانتفاع بها، حيث لا يتسنى لهم ذلك، من خلال قطع الصلة بين أصل المال غير المشروع والشكل الأخير له بعد إتمام عملية غسل الأموال وتحويلها إلى أموال مشروعة -من وجهة نظرهم- وإدخالها في القطاع المالي من خلال استخدام العديد من الأساليب والحيل .

## مراحل عملية غسل الأموال

تمر عملية غسل الأموال عادة بثلاث مراحل أساسية هي:

- ١) مرحلة التوظيف (مرحلة الإيداع) .
- ٢) مرحلة التغطية .
- ٣) مرحلة التكامل .

## عزيزي منسوب الجمعية . . للمزيد وللتفصيل، نأمل الاطلاع على:

- سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب الخاصة بالجمعية .
  - الدليل الإرشادي لمكافحة غسل الأموال ومكافحة الإرهاب .
- (سواء لدى السكرتارية، أو من موقع الجمعية الإلكتروني)