

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

(ورشة العمل الثانية بعنوان "التحذير من
جرائم الإرهاب وغسل الأموال)

ورشة العمل الأولى بعنوان " التحذير من جرائم الإرهاب وغسل الأموال "

المدة	اليوم كامل (ست ساعات)
الهدف	زيادة الوعي بمخاطر جرائم الإرهاب وغسل الأموال، وتعزيز فهم المشاركين للإجراءات القانونية والتدابير الوقائية لمكافحة هذه الجرائم وحماية الأمن الوطني والاقتصادي.

الوقت	الموضوع	الجدول الزمني
٣٠ دقيقة	١. مفهوم الإرهاب وغسل الأموال: تعريف المصطلحين وتوضيح علاقتهما ببعض، وكيفية تأثيرهما على الأمن الوطني والدولي.	
٣٠ دقيقة	٢. الأسباب والدوافع: مناقشة العوامل التي تؤدي إلى الإرهاب وغسل الأموال، بما في ذلك الأسباب الاجتماعية، الاقتصادية، والسياسية.	
٣٠ دقيقة	٣. الأطر القانونية والتشريعية: استعراض القوانين المحلية والدولية التي تجرم الإرهاب وغسل الأموال، بالإضافة إلى	

	العقوبات المفروضة على مرتكبي هذه الجرائم.	
٣٠ دقيقة	٤. طرق الكشف والوقاية: شرح التقنيات والإجراءات التي تعتمد عليها الجهات الأمنية والبنوك والمؤسسات المالية لكشف ومنع عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.	
٣٠ دقيقة	٥. استراحة	
٣٠ دقيقة	٥. التأثيرات الاقتصادية والاجتماعية: تحليل تأثيرات هذه الجرائم على الاقتصاد المحلي والعالمي، وتأثيرها على المجتمعات من الناحية الأمنية والاجتماعية.	

٣٠ دقيقة	٦. دور المؤسسات والجمعيات الخيرية في مكافحة الجرائم: مناقشة دور المؤسسات الحكومية، الأمنية، والمالية والجمعيات الخيرية في الوقاية والتصدي لهذه الجرائم، وأهمية التعاون الدولي.
٣٠ دقيقة	٧. التوعية والتدريب: أهمية التثقيف المجتمعي، وتدريب الكوادر المتخصصة في كشف ومعالجة مثل هذه الجرائم.

٣٠ دقيقة	<p>٨. ورش عمل تفاعلية تقسيم المشاركين إلى مجموعات لمناقشة حالات عملية. • كل مجموعة تقدم نتائج مناقشتها.</p>	
٣٠ دقيقة	<p>٩. التقييم والمتابعة تقديم استبيان قصير لتقييم الورشة. • مناقشة الخطوات التالية التي يمكن اتخاذها لتعزيز الحوكمة في الجمعية.</p>	

المواد المطلوبة:

- شرائح تقديمية.
- أوراق عمل للمجموعات.
- استبيانات لتقييم الورشة.
- أمثلة حية ودراسات حالة للعرض.

هذا المحتوى يهدف إلى تقديم معلومات شاملة وتفاعلية للمشاركين، مما يسهل فهم المشاركين للإجراءات القانونية والتدابير الوقائية لمكافحة هذه الجرائم وحماية الأمن الوطني والاقتصادي وتطبيقها في عملهم اليومي

المحتوى	محتوى الورشة
<p>يمكن تعريف المصطلحين كما يلي :</p> <p>الإرهاب: هو استخدام العنف أو التهديد بالعنف لتحقيق أهداف سياسية، دينية، أو اجتماعية. يتسم الإرهاب بكونه يستهدف المدنيين أو المؤسسات بهدف نشر الرعب وزعزعة الاستقرار.</p> <p>غسل الأموال: هو عملية تحويل الأموال المكتسبة من أنشطة غير قانونية، مثل الإجرام أو الإرهاب، إلى أموال تبدو قانونية. تشمل هذه العملية إخفاء المصدر الحقيقي للأموال لجعلها تبدو نظيفة.</p> <p>العلاقة بين المصطلحين:</p> <p>غالبًا ما يُستخدم غسل الأموال كوسيلة لدعم الأنشطة الإرهابية. حيث يتم استخدام الأموال المجمعة من الأنشطة الإجرامية لتمويل العمليات الإرهابية، مما يساهم في استمرارية هذه الأنشطة.</p>	<p>١. مفهوم الإرهاب وغسل الأموال: تعريف المصطلحين وتوضيح علاقتهما ببعض، وكيفية تأثيرهما على الأمن الوطني والدولي.</p>

التأثير على الأمن الوطني والدولي:

الإرهاب يشكل تهديدًا مباشرًا للأمن الوطني من خلال الهجمات على المدنيين والبنية التحتية، مما يؤدي إلى زعزعة الاستقرار والخلل في الحياة اليومية. من جهة أخرى، غسل الأموال يمكن أن يؤدي إلى تقوية المنظمات الإرهابية، مما يجعلها أكثر قدرة على تنفيذ هجماتها.

هذا يشكل تحديًا للأمن الدولي، حيث يتطلب التعاون بين الدول لمكافحة هذه الجرائم. ومنع تدفق الأموال إلى الجماعات الإرهابية.

بعض العوامل التي تؤدي إلى الإرهاب وغسل الأموال، مقسمة إلى أسباب اجتماعية، اقتصادية، وسياسية:

الأسباب الاجتماعية:

يمكن أن تلعب الفجوات الاجتماعية دورًا كبيرًا في ظهور الإرهاب. عندما يشعر الأفراد بالتمييز أو الاضطهاد، قد يتجه البعض إلى التطرف. كما أن الانتماء إلى مجموعات أو جماعات معينة قد يخلق شعورًا بالهوية، مما يؤدي إلى التعصب

٢. الأسباب والدوافع:

مناقشة العوامل التي تؤدي إلى الإرهاب وغسل الأموال، بما في ذلك الأسباب الاجتماعية، الاقتصادية، والسياسية.

الأسباب الاقتصادية:

الفقر والبطالة يمكن أن يكونا دافعين قويين للإرهاب. يعيش الكثير من الأفراد في ظروف اقتصادية صعبة، مما يجعلهم أكثر عرضة للتجنيد في الجماعات الإرهابية. كما أن غسل الأموال يمكن أن يكون نتيجة لمحاولة إخفاء الأموال المكتسبة من الأنشطة غير القانونية لتعزيز القوة الاقتصادية للجماعات.

الأسباب السياسية:

الصراعات السياسية وعدم الاستقرار الحكومي يمكن أن يؤديان إلى الإرهاب. عندما تكون الحكومات غير فعالة أو فاسدة، يمكن أن ينشأ شعور بالاستياء، مما يدفع الأفراد إلى اتخاذ خطوات متطرفة. كما أن التوترات بين الدول، والنزاعات الإقليمية، يمكن أن تساهم في تفشي الإرهاب.

تتفاعل هذه العوامل فيما بينها، مما يزيد من تعقيد المشكلة. من المهم فهم هذه الأسباب لتطوير استراتيجيات فعالة لمكافحة الإرهاب وغسل الأموال.

لمحة عن الأطر القانونية والتشريعية المتعلقة بالإرهاب وغسل الأموال في المملكة العربية السعودية وعلى المستوى الدولي:

في المملكة العربية السعودية:

تمتلك المملكة تشريعات قوية لمكافحة الإرهاب وغسل الأموال.

: من أهم القوانين

نظام مكافحة جرائم الإرهاب: يهدف هذا النظام إلى تحديد الجرائم المتعلقة بالإرهاب، ويشمل عقوبات صارمة للمتورطين. يمكن أن تصل العقوبات إلى السجن لفترات طويلة، بالإضافة إلى غرامات مالية

نظام مكافحة غسل الأموال: يهدف هذا النظام إلى تجريم غسل الأموال، ويشمل إجراءات للرقابة على العمليات المالية. يفرض عقوبات صارمة، تتضمن السجن والغرامات

الهيئة العامة لمراقبة الفساد ومركز الإبلاغ عن الجرائم المالية: يقومان بجمع المعلومات وتبادلها لتتبع أنشطة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

٣. الأطر القانونية

والتشريعية:

استعراض القوانين المحلية والدولية التي تجرم الإرهاب وغسل الأموال، بالإضافة إلى العقوبات المفروضة على مرتكبي هذه الجرائم.

بعض الطرق والإجراءات التي تعتمد عليها الجهات الأمنية والبنوك والمؤسسات المالية لكشف
و: ومنع غسل الأموال وتمويل الإرهاب

:التحقق من الهوية

تقوم المؤسسات المالية بتنفيذ إجراءات التحقق من هوية العملاء، والتي تشمل جمع
المعلومات الشخصية والمالية. هذا يساعد في التأكد من أن العملاء هم من يدعون أنهم

:المراقبة المستمرة

تستخدم البنوك أنظمة مراقبة متطورة لمتابعة الأنشطة المالية. يتم تحليل العمليات بحثًا
عن أي سلوك غير عادي أو مشبوه، مثل تحويلات الأموال الكبيرة أو غير المبررة

:التقارير عن الأنشطة المشبوهة

تلتزم المؤسسات المالية بتقديم تقارير عن أي أنشطة تُعتبر مشبوهة أو غير معتادة إلى
السلطات المعنية. هذه التقارير تُعرف باسم "تقارير الأنشطة المشبوهة" وتساعد في تنبيه
السلطات لاتخاذ الإجراءات اللازمة

٤. طرق الكشف والوقاية:

شرح التقنيات والإجراءات
التي تعتمد عليها الجهات الأمنية
والبنوك والمؤسسات المالية
لكشف ومنع عمليات غسل
الأموال وتمويل الإرهاب.

التعاون مع الجهات الأمنية:

تتعاون البنوك والمصارف مع الأجهزة الأمنية ومؤسسات مكافحة الإرهاب، حيث يتم تبادل المعلومات والتقارير حول الأنشطة المشبوهة. هذا التعاون يعزز من فاعلية الكشف والوقاية.

التدريب والتوعية:

تقوم المؤسسات المالية بتدريب موظفيها على كيفية التعرف على علامات غسل الأموال وتمويل الإرهاب. يشمل ذلك التعرف على الأنماط والسلوكيات التي قد تشير إلى نشاط غير قانوني.

استخدام التكنولوجيا:

تستثمر المؤسسات في تقنيات متقدمة مثل الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات، حيث تساعد هذه التقنيات في تحسين دقة كشف الأنشطة المشبوهة. يمكن أن تساهم هذه الأنظمة في تحليل كميات ضخمة من البيانات في وقت قصير.

تطبيق العقوبات والتدابير القانونية:

تعمل الجهات المعنية على تطبيق العقوبات على الأفراد والشركات المتورطة في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، مما يشكل رادعاً فعالاً.

تسهم هذه الإجراءات في خلق بيئة آمنة ومحمية ضد المخاطر المرتبطة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب.

تحليل تأثيرات جرائم الإرهاب وغسل الأموال على الاقتصاد المحلي والعالمي، بالإضافة إلى تأثيرها على المجتمعات من الناحية الأمنية والاجتماعية

التأثيرات الاقتصادية:

جرائم الإرهاب وغسل الأموال تؤثر سلبًا على الاقتصاد بطرق متعددة. يمكن أن تشمل هذه التأثيرات:

انخفاض الاستثمار: عندما تزداد معدلات الإرهاب، يصبح المناخ الاستثماري غير مستقر. هذا يؤدي إلى انخفاض الاستثمارات المحلية والأجنبية، مما يؤثر على النمو الاقتصادي.

زيادة التكاليف الأمنية: تضطر الحكومات إلى إنفاق مبالغ كبيرة على تعزيز الأمن والمراقبة، مما قد يؤدي إلى تخصيص موارد أقل لمشاريع تنمية أخرى.

٥. التأثيرات الاقتصادية والاجتماعية:
تحليل تأثيرات هذه الجرائم على الاقتصاد المحلي والعالمي، وتأثيرها على المجتمعات من الناحية الأمنية والاجتماعية.

تأثير على السياحة: تمثل الهجمات الإرهابية تهديدًا مباشرًا لقطاع السياحة، مما يؤدي إلى انخفاض عدد الزوار وتأثير ذلك على الاقتصادات المحلية التي تعتمد على السياحة.

تأثير غسل الأموال: غسل الأموال يضر بالنظام المالي، حيث يمكن أن يخلق منافسة غير عادلة ويؤثر على سمعة المؤسسات المالية، مما يؤدي إلى فقدان الثقة من قبل المستثمرين.

التأثيرات الاجتماعية:

تؤثر جرائم الإرهاب وغسل الأموال على المجتمعات بطرق عميقة:

انعدام الأمن: يعاني المواطنون من شعور متزايد بالقلق والخوف، مما يؤثر على جودة حياتهم. قد يتسبب ذلك في تراجع الروابط الاجتماعية والثقة بين الأفراد.

التفرقة والتعصب: يمكن أن تؤدي الهجمات الإرهابية إلى زيادة التوترات العرقية والدينية، مما يخلق بيئة من التعصب والانقسام داخل المجتمعات.

تأثير على التنمية: تركز الحكومات على مواجهة الإرهاب وغسل الأموال، مما قد يتسبب في تأخير مشاريع التنمية الاجتماعية والاقتصادية، ويؤثر سلبًا على مستوى المعيشة.

تأثير نفسي: الأفراد الذين يتعرضون للإرهاب قد يعانون من آثار نفسية طويلة الأمد، مثل القلق والاكتئاب، مما يؤثر على صحتهم النفسية وسلوكهم

في المجمل، تترك جرائم الإرهاب وغسل الأموال أثرًا عميقًا على الاقتصاد والمجتمع، مما يتطلب استراتيجيات شاملة لمكافحتها وتعزيز الاستقرار

نظرة على دور المؤسسات والجمعيات الخيرية في مكافحة جرائم الإرهاب وغسل الأموال، بالإضافة إلى أهمية التعاون الدولي

دور المؤسسات الحكومية:

تلعب الحكومات دورًا أساسيًا في مكافحة الجرائم من خلال

تطوير التشريعات: سن القوانين والتشريعات التي تجرم الإرهاب وغسل الأموال، وتحديد العقوبات المناسبة

تعزيز الأجهزة الأمنية: تجهيز وتعزيز قدرات الأجهزة الأمنية لمتابعة الجرائم وتحقيق العدالة

التوعية المجتمعية: تنظيم حملات توعوية لرفع مستوى الوعي بين المواطنين حول مخاطر الإرهاب وغسل الأموال

6. دور المؤسسات والجمعيات الخيرية في مكافحة الجرائم:

مناقشة دور المؤسسات الحكومية، الأمنية، والمالية والجمعيات الخيرية في الوقاية والتصدي لهذه الجرائم، وأهمية التعاون الدولي.

دور المؤسسات المالية:

تتحمل المؤسسات المالية مسؤولية كبيرة في كشف ومنع غسل الأموال، من خلال

تطبيق إجراءات "اعرف عميلك": التأكد من هوية العملاء وفهم الأنشطة المالية لهم.

رصد المعاملات: استخدام تقنيات متقدمة لرصد الأنشطة المالية المشبوهة والإبلاغ عنها.

التعاون مع السلطات: تقديم الدعم والمعلومات للجهات الأمنية عند الاشتباه في أي نشاط غير قانوني.

دور الجمعيات الخيرية:

تسهم الجمعيات الخيرية أيضًا في مكافحة الجرائم من خلال

توفير الدعم الاجتماعي: تقديم المساعدات للفئات المحتاجة، مما يقلل من فرص تجنيد الأفراد في الجماعات الإرهابية.

تعزيز قيم السلام والتسامح: نشر الوعي حول أهمية التعايش السلمي ورفض التطرف من خلال البرامج التثقيفية.

التعاون مع الجهات الحكومية: العمل جنبًا إلى جنب مع الحكومات والهيئات الأمنية لتبادل المعلومات عن الأنشطة المشبوهة

أهمية التعاون الدولي:

مكافحة الإرهاب وغسل الأموال تتطلب جهدًا دوليًا مشتركًا، وذلك من خلال

تبادل المعلومات: تبادل المعلومات بين الدول حول الأنشطة المشبوهة والأفراد المتورطين

التعاون في التحقيقات: العمل سويًا في التحقيقات الدولية لتفكيك الشبكات الإرهابية وغسل الأموال

تنسيق السياسات: وضع سياسات متسقة ومتكاملة بين الدول لمكافحة هذه الجرائم بفعالية

في النهاية، يساهم التنسيق بين مختلف المؤسسات والجمعيات الخيرية، سواء على المستوى المحلي أو الدولي، في تعزيز الجهود المبذولة لمكافحة الإرهاب وغسل الأموال

التدريب والتثقيف المجتمعي هما جزءان أساسيان في مكافحة الإرهاب وغسل الأموال. إليك بعض النقاط حول أهمية كل منهما:

أهمية التدريب:

تأهيل الكوادر المختصة: التدريب يضمن أن الأفراد الذين يعملون في المؤسسات المالية أو الأجهزة الأمنية لديهم المهارات والمعرفة اللازمة لكشف الأنشطة المشبوهة.

تطوير المهارات الفنية: يوفر التدريب أحدث المعلومات حول الأساليب والتقنيات المستخدمة في غسل الأموال وتمويل الإرهاب، مما يساعد على تحسين فعالية عمليات الكشف.

استجابة سريعة: عندما يكون لدى الكوادر المختصة تدريب جيد، يمكنهم الاستجابة بسرعة وفعالية للحالات المشبوهة، مما يقلل من المخاطر.

أهمية التثقيف المجتمعي:

رفع الوعي: يساعد التثقيف المجتمعي في زيادة وعي الناس بمخاطر الإرهاب وغسل الأموال، مما يجعلهم أكثر قدرة على التعرف على الأنشطة المشبوهة والإبلاغ عنها.

٦. التوعية والتدريب:

أهمية التثقيف المجتمعي، وتدريب الكوادر المتخصصة في كشف ومعالجة مثل هذه الجرائم.

تغيير السلوكيات: يساهم التثقيف في تعزيز القيم الإيجابية مثل التسامح والقبول، مما يقلل من احتمالية انخراط الأفراد في الأنشطة الإرهابية.

دعم المجتمع: المجتمعات المدربة والمثقفة تكون أكثر قدرة على تقديم الدعم للأفراد الذين قد يتعرضون للتطرف أو الانجراف نحو غسل الأموال، مما يساعد في تقليل الفجوات الاجتماعية.

استراتيجيات التدريب والتثقيف:

ورش العمل والدورات التدريبية: تنظيم ورش عمل دورية للكوادر المختصة من أجل تحسين المهارات والمعرفة.

حملات توعية: تنفيذ حملات توعية في المجتمع من خلال وسائل الإعلام، وورش العمل العامة، والندوات لتعريف الناس بمخاطر الجرائم.

التعاون مع المنظمات الدولية: الاستفادة من الخبرات العالمية وتطبيق أفضل الممارسات من خلال التعاون مع المنظمات الدولية المتخصصة.

بشكل عام، يمثل التدريب والتثقيف المجتمعي جزءاً أساسياً من استراتيجية شاملة لمكافحة الإرهاب وغسل الأموال، مما يساهم في بناء مجتمع أكثر أماناً واستقراراً.

بسم الله الرحمن الرحيم
بسم الله الرحمن الرحيم