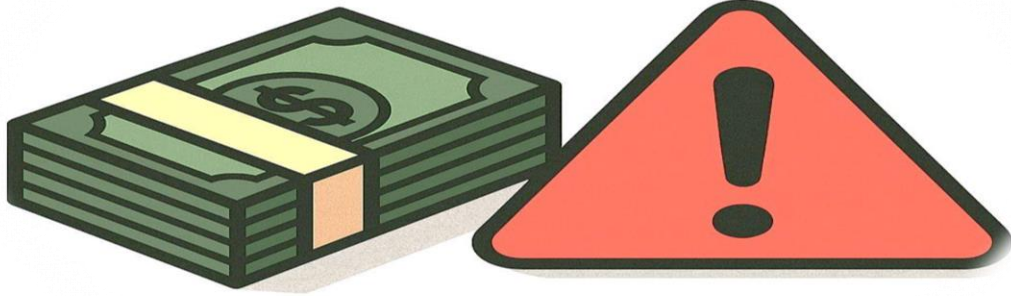


العدد: 30

التاريخ: 2025-4-30

شركة الغادي للصرافة المحدودة

( قسم مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب )



السيد المدير المحترم ....

تحية طيبة...

فيما يخص أعمال القسم ونشاطاته خلال هذا الشهر .....

**..محاضرة مدير وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب..**

قام السيد ( يونس طلال فحل ) بأجراء محاضرة في يوم (الاربعاء) الموافق (30-4-2025) الى الموظفين المتمثلين ( فواز محمد عبد الزهرة معاون المدير المفوض , خالد جاسم محمد مدير وحدة الامتثال, شيماء سرمد كريم مرشحة معاون مدير وحدة الامتثال, زينة محمد جواد مرشحة معاون مدير وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب , سارة طارق عبيد مرشحة وحدة الرقابة والتدقيق) .

## (ثقافة مكافحة غسل الأموال)

مقدمة:

ثقافة مكافحة غسل الأموال ليست مجرد قوانين أو إجراءات، بل هي منظومة وعي وسلوك مؤسسي ومجتمعي تهدف إلى الحفاظ على نزاهة النظام المالي، والحد من الجرائم الاقتصادية التي تضر بالاقتصاد الوطني والأمن الداخلي.

أولاً: ما المقصود بثقافة مكافحة غسل الأموال؟

هي مجموعة من المبادئ والقيم والممارسات التي يتم غرسها داخل المؤسسات المالية، والشركات، وحتى لدى الأفراد، لتعزيز الالتزام بالإجراءات الوقائية، واكتشاف الأنشطة المشبوهة، والإبلاغ عنها في الوقت المناسب.

ثانياً: أهمية نشر ثقافة مكافحة غسل الأموال

- حماية سمعة المؤسسات المالية.
- الحفاظ على استقرار الاقتصاد الوطني.
- منع تمويل الإرهاب والجرائم المنظمة.

• تعزيز ثقة المستثمرين في السوق المحلي.

ثالثاً: من المسؤول عن نشر هذه الثقافة؟

1. المؤسسات المالية والمصرفية

- تدريب الموظفين على كيفية اكتشاف التعاملات المشبوهة.
- الالتزام بتطبيق أنظمة "اعرف عميلك" (KYC).
- الإبلاغ عن المعاملات غير العادية لوحدة التحريات المالية.

2. الحكومات والجهات الرقابية

- سن القوانين والتشريعات التي تفرض مكافحة غسل الأموال.
- نشر الوعي عبر الإعلام، والبرامج التعليمية، وورش العمل.

3. الأفراد والمجتمع

- التعرف على خطورة غسل الأموال وأثاره السلبية.
- الإبلاغ عن أي نشاط مالي مريب أو غير مبرر.

## رابعاً: كيف تُبنى ثقافة مكافحة غسل الأموال؟

### 1. التدريب المستمر

- تنظيم دورات للموظفين في القطاعات المالية حول الأساليب الحديثة لغسل الأموال وكيفية مكافحتها.

### 2. تطوير أنظمة المراقبة

- استخدام التكنولوجيا الحديثة مثل الذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات.

### 3. التعاون بين الجهات

- تعزيز التنسيق بين البنوك، والهيئات الرقابية، والسلطات الأمنية.

### 4. تطبيق سياسة عدم التسامح

- فرض عقوبات على المؤسسات أو الأفراد الذين يتهاونون في الالتزام بقوانين مكافحة غسل الأموال.

## خامساً: التحديات التي تواجه نشر الثقافة

- ضعف الوعي العام بخطورة الجريمة.
- نقص التدريب أو الخبرة لدى بعض الموظفين.

• تطور الأساليب التي يستخدمها غاسلو الأموال.

## سادساً: مظاهر تطبيق ثقافة مكافحة غسل الأموال في المؤسسات

1. وجود سياسات داخلية واضحة

- كل مؤسسة مالية أو تجارية يجب أن تضع سياسة داخلية خاصة بمكافحة غسل الأموال.
- تتضمن هذه السياسات: آليات التحقق من العملاء، طرق الإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة، وإجراءات العناية الواجبة.

2. تعيين مسؤول التزام – AML (Money Laundering Reporting Officer – MLRO)

- يكون مسؤولاً عن التأكد من التزام المؤسسة بجميع القوانين.
- يتلقى بلاغات الاشتباه، ويراجعها، ويتخذ القرار بالإبلاغ أو لا.

3. استخدام نماذج تقييم المخاطر

- تقوم المؤسسات بتقييم مخاطر غسل الأموال بناءً على:
  - نوع العميل.
  - طبيعة النشاط.
  - الدولة التي ينتمي إليها.
  - نوع المنتج أو الخدمة.

## سابعًا: أمثلة عملية لتعزيز ثقافة مكافحة غسل الأموال

### 1. ورش تدريب دورية

- تقدم للموظفين والكوادر العاملة في البنوك والشركات.
- تتناول آخر طرق غسل الأموال وأحدث وسائل الكشف عنها.

### 2. إعداد أدلة عمل وإجراءات داخلية

- دليل خاص يوضح لكل موظف كيف يتعامل مع أي حالة اشتباه.
- يتضمن نماذج إبلاغ، وخطوات التصعيد.

### 3. برامج توعية عامة للمجتمع

- نشر فيديوهات قصيرة أو منشورات توعوية.
- تضمين المفاهيم في المناهج الدراسية بالجامعات.

## ثامنًا: العلاقة بين الثقافة المؤسسية وغسل الأموال

- المؤسسة التي تفتقر إلى ثقافة الالتزام تكون أكثر عرضة لاختراق شبكات غسل الأموال.
- وجود ثقافة قوية يحفز الموظفين على اتخاذ المواقف الأخلاقية الصحيحة، وعدم التساهل مع أي تجاوز.

### تاسعاً: آليات تعزيز ثقافة الإبلاغ دون خوف

- تشجيع الموظفين على الإبلاغ دون القلق من الانتقام أو العقوبات.
- وجود أنظمة "الإبلاغ السري".
- حماية قانونية للموظف المبلّغ.

### عاشراً: دور التكنولوجيا في دعم الثقافة

- أدوات إلكترونية تساعد في تدريب الموظفين عن بُعد.
- أنظمة تحليل ذكية تسهل اكتشاف الأنشطة غير الطبيعية.
- تطبيقات تسهل الإبلاغ الداخلي السريع والمأمون

مدير وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

(يونس طلال فحل)