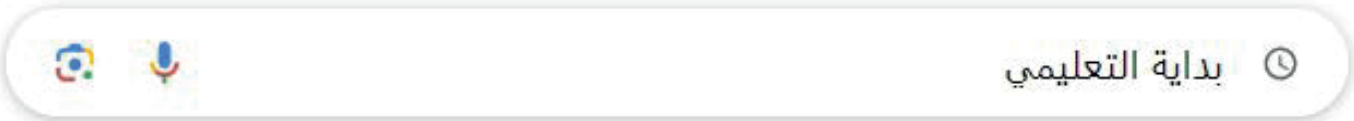
# تم تحميل الملف
# من موقع بداية

بداية
beadaya.com | موقع بداية التعليمي

للمزيد اكتب
في جوجل Google




موقع بداية التعليمي كل ما يحتاجه **الطالب والمعلم**
من ملفات تعليمية، حلول الكتب، توزيع المنهج،
بوربوينت، اختبارات، ملخصات، اختبارات إلكترونية،
أوراق عمل، والكثير...

**حمل التطبيق**

GET IN ON Google Play

Download on the App Store

# نظام مكافحة غسل الأموال



## تمهيد

يوضّح النظام الاحكام المتعلقة بالتجريم، والتدابير الوقائية، والإدارة العامة للتحريات المالية، والإقرار الجمركي، ومهام الرقابة، والعقوبات، والمصادرة، والتعاون الدولي، وبعض الأحكام العامة.

وقد عرّف النظام في مادته الأولى عددًا من المصطلحات على النحو التالي:

- الأموال: الأصول أو الموارد الاقتصادية أو الممتلكات أيًّا كانت قيمتها أو نوعها أو طريقة امتلاكها -سواء أكانت مادية أم غير مادية منقولة أم غير منقولة ملموسة أم غير ملموسة-والوثائق والصكوك والمستندات والحوالات وخطابات الاعتماد أيًّا كان شكلها؛ سواء أكانت داخل المملكة أم خارجها. ويشمل ذلك النظم الإلكترونية أو الرقمية، والائتمانات المصرفية التي تدل على ملكية أو مصلحة فيها، وكذلك جميع أنواع الأوراق التجارية والمالية، أو أية فوائد أو أرباح أو مداخيل أخرى تنتج من هذه الأموال.
- الجريمة الأصلية: كل فعل يرتكب داخل المملكة يشكل جريمة معاقباً عليها وفق الشرع أو الأنظمة في المملكة، وكل فعل يرتكب خارج المملكة إذا كان يعد جريمة وفقاً لقوانين الدولة التي ارتكب فيها، ووفقاً للشرع أو أنظمة المملكة فيما لو ارتكب داخلها.
- المتحصلات: الأموال الناشئة أو المتحصلة -داخل المملكة أو خارجها- بشكل مباشر أو غير مباشر من ارتكاب جريمة أصلية، بما في ذلك الأموال التي حولت أو بدلت كلياً أو جزئياً إلى أموال مماثلة.
- المؤسسات المالية: كل من يزاول واحداً (أو أكثر) من الأنشطة أو العمليات المالية -التي تحددها اللائحة- لمصلحة عميل أو نيابة عنه.
- المصادرة: التجريد والحرمان الدائمان من الأموال أو متحصلات الجريمة أو الوسائط؛ بناءً على حكم قضائي صادر من محكمة مختصة.

بداية
موقع بداية التعليمي | beadaya.com

**الهدف من النظام:**

**يهدف نظام مكافحة غسل الأموال إلى الوقاية والحد من جرائم غسل الأموال من خلال:**

- **تعزيز القدرة على كشف الجريمة - داخل المملكة وخارجها - والتحليل والتحقيق والمقاضاة والحجز التحفظي والمصادرة في قضايا غسل الأموال.**
- **ضمان وجود فهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال لدى الجهات الخاضعة للإشراف.**
- **تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب في مجال مكافحة غسل الأموال.**
- **رفع مستوى الوعي حول مكافحة غسل الأموال.**
- **التقليل من الاعتماد على النقد والحد من الحوالات المالية عبر الأنظمة المالية غير الرسمية.**
- **تعزيز دور الأنظمة التقنية في مجال مكافحة غسل الأموال.**

## الحالة الدراسية الأولى:

قام (حسام) و (مروان) و (فايز) الشركاء في (شركة حسام التجارية للأثاث والتنجيد وشركاؤه )، بتمكين خمسة من الوافدين من استخدام الحسابات البنكية العائدة للشركة بمقابل مالي شهري قدره اثنا عشر ألف ريال، بحيث تكون (شركة حسام التجارية للأثاث والتنجيد وشركاؤه ) غطاءً لتحويل تلك الأموال غير المشروعة -متحصّلات جريمة- لخارج المملكة تحت مظلة ممارسة نشاط تجاري باسم شركة وهمية.

**نشاط (1)**

**بالاطلاع على الوقائع المذكورة في الحالة الدراسية، والمواد القانونية أدناه، أجب عمّا يلي:**

**ما جريمة غسل الأموال المرتكبة في الحالة التي بين يديك؟، وما العقوبة المترتبة على ذلك؟**

**جريمة غسل الأموال التي ارتكبها الشركاء (حسام ومروان وفايز) هي: تحويل أموال أو نقلها أو إجراء أي عملية بها، مع علمه بأنها من متحصلات جريمة: لأجل إخفاء المصدر غير المشروع لتلك الأموال أو تمويهه.**

**السند القانوني**

**المادة الثانية:**

**يعد مرتكباً جريمة غسل الأموال كل من قام بأي من الأفعال الآتية:**

1. **تحويل أموال أو نقلها أو إجراء أي عملية بها، مع علمه بأنها من متحصّلات جريمة؛ لأجل إخفاء المصدر غير المشروع لتلك الأموال أو تمويهه، أو لأجل مساعدة أي شخص متورط في ارتكاب الجريمة الأصلية التي تحصّلت منها تلك الأموال للإفلات من عواقب ارتكابها.**

beadaya.com | موقع بداية التعليمي

**العقوبة المترتبة على ذلك:**

1- بالنسبة للشركاء فالعقوبة هي: السجن مدة لا تقل عن سنتين ولا تتجاوز عشر سنوات، أو بغرامة لا تزيد على خمسة ملايين ريال، أو بكلتا العقوبتين. (عقوبة اصلية)

2- بالنسبة للشركة كشخص اعتباري فالعقوبة هي: غرامة لا تزيد على خمسين مليون ريال سعودي ولا تقل عن ضعف قيمة الأموال محل الجريمة. ويجوز معاقبة الشخص ذي الصفة الاعتبارية بمنعه بصفة دائمة أو مؤقتة من القيام بالنشاط المرخص له به بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أو بإغلاق مكاتبه التي اقترن استخدامها بارتكاب الجريمة بصفة دائمة أو مؤقتة، أو بتصفية أعماله. (عقوبة أصلية) مع عدم الإخلال بحقوق الغير الحسن النية، يصادر بحكم قضائي في حال الإدانة بجريمة غسل أموال أو جريمة أصلية ما يأتي:

* الأموال المغسولة.
* المتحصلات. فإن اختلطت بأموال اكتسبت من مصادر مشروعة فيصادر منها ما يعادل القيمة المقدرة لها.
* الو سائط. وتحكم المحكمة المختصة بمصادرة الأموال المرتبطة بجريمة غسل أموال بصرف النظر عما إذا كانت في حيازة أو ملكية مرتكب الجريمة أو طرف آخر. ولا يجوز مصادرتها متى أثبت صاحبها أنه حصل عليها لقاء ثمن عادل أو مقابل تقديمه خدمة تتناسب مع قيمتها أو حصل عليها بناء على أسباب مشروعة أخرى وأنه كان يجهل مصدرها غير المشروع.

2. اكتساب أموال أو حيازتها أو استخدامها، مع علمه بأنها من متحصلات جريمة أو مصدر غير مشروع.
3. إخفاء أو تمويه طبيعة أموال، أو مصدرها أو حركتها أو ملكيتها أو مكانها أو طريقة التصرف بها أو الحقوق المرتبطة بها، مع علمه بأنها من متحصلات جريمة.
4. الشروع في ارتكاب أي من الأفعال المنصوص عليها في الفقرات (1) و(2) و(3) من هذه المادة، أو الاشتراك في ارتكابها بطريق الاتفاق أو تأمين المساعدة أو التحريض أو تقديم المشورة أو التوجيه أو النصح أو التسهيل أو التواطؤ أو التستر أو التآمر.

**المادة الثالثة:**

يُعد الشخص الاعتباري مرتكباً جريمة غسل الأموال إذا ارتكب باسمه أو لحسابه أي من الأفعال الواردة في المادة (الثانية) من النظام، وذلك مع عدم الإخلال بالمسؤولية الجنائية لرؤساء وأعضاء مجالس إداراته أو مالكيه أو العاملين فيه أو ممثليه المفوضين أو مدققي حساباته، أو أي شخص طبيعي آخر يتصرف باسمه أو لحسابه.

beadaya.com | التعليمي

**المادة السادسة والعشرون:**

يعاقب كل من يرتكب جريمة غسل الأموال المنصوص عليها في المادة (الثانية) من النظام؛ بالسجن مدة لا تقل عن سنتين ولا تتجاوز عشر سنوات، أو بغرامة لا تزيد على خمسة ملايين ريال، أو بكلتا العقوبتين.

**المادة الحادية والثلاثون:**

1. مع عدم الإخلال بالمسؤولية الجنائية للشخص ذي الصفة الطبيعية، يعاقَب أي شخص ذي صفة اعتبارية يرتكب جريمة غسل الأموال بغرامة لا تزيد على خمسين مليون ريال سعودي ولا تقل عن ضعف قيمة الأموال محل الجريمة.

وللمحكمة المختصة إبطال بعض الأنشطة أو الأعمال، أو تنفيذها -سواء كانت تعاقدية أو غير ذلك- متى علم أطرافها أو أحدهم -أو كان لمثلهم أن يعلموا- بأن هذه الأنشطة أو الأعمال من شأنها أن تؤثر على قدرة السلطات المختصة في استرداد الأموال الخاضعة للمصادرة. (عقوبة تبعية).

2. يجوز معاقبة الشخص ذي الصفة الاعتبارية بمنعه بصفة دائمة أو مؤقتة من القيام بالنشاط المرخص له به بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أو بإغلاق مكاتبه التي اقترن استخدامها بارتكاب الجريمة بصفة دائمة أو مؤقتة، أو بتصفية أعماله.

المادة الثالثة والثلاثون:

1. مع عدم الإخلال بحقوق الغير الحسن النية، يصادر بحكم قضائي في حال الإدانة بجريمة غسل أموال أو جريمة أصلية ما يأتي:
   أ. الأموال المغسولة.
   ب. المتحصلات. فإن اختلطت بأموال اكتسبت من مصادر مشروعة فيصادر منها ما يعادل القيمة المقدرة لها.
   ج. الوسائط.
2. تحكم المحكمة المُختصة بمصادرة الأموال المرتبطة بجريمة غسل أموال بصرف النظر عما إذا كانت في حيازة أو ملكية مرتكب الجريمة أو طرف آخر. ولا يجوز مصادرتها متى أثبت صاحبها أنّه حصل عليها لقاء ثمن عادل أو مقابل تقديمه خدمة تتناسب مع قيمتها أو حصل عليها بناءً على أسباب مشروعة أخرى وأنّه كان يجهل مصدرها غير المشروع.
3. للمحكمة المختصة إبطال بعض الأنشطة أو الأعمال، أو منع تنفيذها -سواء كانت تعاقدية أو غير ذلك- متى علم أطرافها أو أحدهم -أو كان لمثلهم أن يعلموا- بأن هذه الأنشطة أو الأعمال من شأنها أن تؤثر على قدرة السلطات المختصة في استرداد الأموال الخاضعة للمصادرة.

بداية
موقع بداية التعليمي | beadaya.com

## الحالة الدراسية الثانية:

اتصل (شـــادي) بـ(شريف) هاتفيًا يطلب منه القدوم إلى منزله على وجه السرعة. ورغم تزاحم أعمال (شريف)، إلا أنه لبّى دعوة (شادي) وذهب إلى منزله. تفاجأ (شريف) بطلب (شادي) أن يحتفظ له بمبلغ نقدي قدره ثلاثمائة ألف ريال إلى حين، وسبب ذلك أن (شادي) لا يرغب بإيداع المبلغ في حسابه البنكي، وأنه يفضل أن يحتفظ به نقدًا. ولأنه يثق بـ(شريف) ويأمن على ماله معه، قرر أن يكلفه بحفظ ماله حتى يطلبه. وعندما ســأل (شــريف) عن مصدر المال، ارتبك (شادي) في البداية، وحاول طمأنة (شــريف) بأن المال غير مســروق وأنه نتيجة تجارة. وعند إلحاح (شريف) على (شادي) أن يصدقه القول وإلا فلن يحتفظ بالمبلغ، أخبره (شــادي) بأن مصدر المال هو بيع أقراص طبية مراقبة محليًا؛ بحيث لا تصرف إلا بوصفة طبية خاضعة للرقابة الصحية والأمنية، وأن هذه التجارة مربحة. عرض (شــادي) على (شــريف) العمل معه، ولكن اكتفى (شريف) بمساعدة صديقه (شادي) بحفظ المبلغ لديه.

**نشاط (2)**

**بالاطلاع على الوقائع المذكورة في الحالة الدراسية، والمواد القانونية أدناه، أجب عمّا يلي:**

**ما جريمة غسل الأموال المرتكبة في الحالة التي بين يديك؟، وما العقوبة المترتبة على ذلك؟**

**ارتكب (شادي) جريمة غسل الأموال من خلال نقلها مع علمه بأنها من متحصلات جريمة؛ لأجل إخفاء المصدر غير المشروع لتلك الأموال أو تمويهه.**

**ارتكب (شريف) جريمة غسل الأموال من خلال الاشتراك في تأمين المساعدة أو التحريض والتستر.**

**عقوبة ذلك السجن مدة لا تقل عن سنتين ولا تتجاوز عشر سنوات، أو بغرامة لا تزيد على خمسة ملايين ريال، أو بكلتا العقوبتين، ومصادرة الأموال.**

.....

.....

**السند القانوني**

**المادة الثانية:**

**يعـد مرتكباً جريمة غسـل الأموال كل من قـام بأي من الأفعال الآتية:**

1. **تحويل أموال أو نقلها أو إجراء أي عملية بها، مع علمه بأنها من متحصّلات جريمة؛ لأجل إخفاء المصدر غير المشروع لتلك الأموال أو تمويهه، أو لأجل مساعدة أي شخص متورط في ارتكاب الجريمة الأصلية التي تحصّلت منها تلك الأموال للإفلات من عواقب ارتكابها.**
2. **اكتساب أموال أو حيازتها أو استخدامها، مع علمه بأنها من متحصلات جريمة أو مصدر غير مشروع.**
3. **إخفاء أو تمويه طبيعة أموال، أو مصدرها أو حركتها أو ملكيتها أو مكانها أو طريقة التصرف بها أو الحقوق المرتبطة بها، مع علمه بأنها من متحصلات جريمة.**

beadaya.com | بداية التعليمي

4. الشروع في ارتكاب أي من الأفعال المنصوص عليها في الفقرات (1) و(2) و(3) من هذه المادة، أو الاشتراك في ارتكابها بطريق الاتفاق أو تأمين المساعدة أو التحريض أو تقديم المشورة أو التوجيه أو النصح أو التسهيل أو التواطؤ أو التستر أو التآمر.

**المادة السادسة والعشرون:**

يعاقب كل من يرتكب جريمة غسل الأموال المنصوص عليها في المادة (الثانية) من النظام بالسجن مدة لا تقل عن سنتين ولا تتجاوز عشر سنوات، أو بغرامة لا تزيد على خمسة ملايين ريال، أو بكلتا العقوبتين.

**المادة الثالثة والثلاثون:**

1. مع عدم الإخلال بحقوق الغير الحسن النية، يصادر بحكم قضائي في حال الإدانة بجريمة غسل أموال أو جريمة أصلية ما يأتي:
   أ. الأموال المغسولة.
   ب. المتحصلات. فإن اختلطت بأموال اكتسبت من مصادر مشروعة فيصادر منها ما يعادل القيمة المقدرة لها.
   ج. الوسائط.
2. تحكم المحكمة المُختصة بمصادرة الأموال المرتبطة بجريمة غسل أموال بصرف النظر عما إذا كانت في حيازة أو ملكية مرتكب الجريمة أو طرف آخر. ولا يجوز مصادرتها متى ما أثبت صاحبها أنّه حصل عليها لقاء ثمن عادل أو مقابل تقديمه خدمة تتناسب مع قيمتها أو حصل عليها بناءً على أسباب مشروعة أخرى وأنّه كان يجهل مصدرها غير المشروع.
3. للمحكمة المختصة إبطال بعض الأنشطة أو الأعمال، أو منع تنفيذها -سواء كانت تعاقدية أو غير ذلك- متى علم أطرافها أو أحدهم -أو كان لمثلهم أن يعلموا- بأن هذه الأنشطة أو الأعمال من شأنها أن تؤثر على قدرة السلطات المختصة في استرداد الأموال الخاضعة للمصادرة.

بداية
beadaya.com | موقع بداية التعليمي

## الحالة الدراسية الثالثة:

في إحدى المناسبات الاجتماعية تعرف التاجر (كمال) على (باسل) الذي يحمل هوية مقيم في المملكة العربية السعودية، ويعمل فني اتصالات في إحدى الشركات التقنية. مع مرور الزمن توطدت علاقتهما وأصبحا مقربين من بعضهما. علم (كمال) بطريق الصدفة أن زميله (باسل) يقوم ببعض الأعمال غير النظامية مستغلًا عمله في الشركة التقنية لتحقيق مكاسب مالية، وعندما واجه (كمال) (باسل) بذلك، عرض عليه اقتسام جزء من الأموال التي يجنيها من أعماله غير النظامية في مقابل تمكينه من تحويل هذه الأموال خارج المملكة دون استفسار عن مصدرها؛ وذلك عن طريق حساباته البنكية، فوافق (كمال) على ذلك. لاحظ أحد موظفي المؤسسة المالية (البنك) التي يوجد لديها الحسابات البنكية لـ(كمال)، وجود تحويلات متعددة وغير معتادة وبمبالغ كبيرة من حسابات (كمال) البنكية إلى جهات خارجية، فأبلغ إدارة البنك والتي بدورها قامت بإبلاغ إدارة التحريات المالية مع تزويدها بتقرير مفصل عن التحويلات المالية التي قام بها (كمال). والتي بعد تحليلها لكل المعلومات التي وصلتها، قامت بإبلاغ الجهة المختصة لاتخاذ الإجراءات النظامية بحق (كمال).

**نشاط (3)**

**بالاطلاع على الوقائع المذكورة في الحالة الدراسية، والمواد القانونية أدناه، أجب عمّا يلي:**

**ما جريمة غسل الأموال المرتكبة في الحالة التي بين يديك؟، وما العقوبة المترتبة على ذلك؟**

**جريمة غسل الأموال المرتكبة: قيام (كمال) بتحويل أموال من حساباته البنكية إلى خارج المملكة العربية السعودية، مع علمه بأنها من متحصلات أعمال غير نظامية قام بها (باسل).**

**العقوبة المترتبة على ذلك: السجن مدة لا تقل عن سنتين ولا تتجاوز عشر سنوات، أو بغرامة لا تزيد على خمسة ملايين ريال، أو بكلتا العقوبتين، مع مصادرة الأموال المغسولة.**

**السند القانوني**

**المادة الثانية:**

**يعد مرتكباً جريمة غسل الأموال كل من قام بأي من الأفعال الآتية:**

1. **تحويل أموال أو نقلها أو إجراء أي عملية بها، مع علمه بأنها من متحصّلات جريمة؛ لأجل إخفاء المصدر غير المشروع لتلك الأموال أو تمويهه، أو لأجل مساعدة أي شخص متورط في ارتكاب الجريمة الأصلية التي تحصّلت منها تلك الأموال للإفلات من عواقب ارتكابها.**
2. **اكتساب أموال أو حيازتها أو استخدامها، مع علمه بأنها من متحصلات جريمة أو مصدر غير مشروع.**

beadaya.com | التعليمي

3. إخفاء أو تمويه طبيعة أموال، أو مصدرها أو حركتها أو ملكيتها أو مكانها أو طريقة التصرف بها أو الحقوق المرتبطة بها، مع علمه بأنها من متحصلات جريمة.
4. الشروع في ارتكاب أي من الأفعال المنصوص عليها في الفقرات (1) و(2) و(3) من هذه المادة، أو الاشتراك في ارتكابها بطريق الاتفاق أو تأمين المساعدة أو التحريض أو تقديم المشورة أو التوجيه أو النصح أو التسهيل أو التواطؤ أو التستر أو التآمر.

**المادة السادسة والعشرون:**

يعاقب كل من يرتكب جريمة غسل الأموال المنصوص عليها في المادة (الثانية) من النظام؛ بالسجن مدة لا تقل عن سنتين ولا تتجاوز عشر سنوات، أو بغرامة لا تزيد على خمسة ملايين ريال، أو بكلتا العقوبتين.

**المادة الثالثة والثلاثون:**

1. مع عدم الإخلال بحقوق الغير الحسن النية، يصادر بحكم قضائي في حال الإدانة بجريمة غسل أموال أو جريمة أصلية ما يأتي:
   أ. الأموال المغسولة.
   ب. المتحصلات. فإن اختلطت بأموال اكتسبت من مصادر مشروعة فيصادر منها ما يعادل القيمة المقدرة لها.
   ج. الوسائط.
2. تحكم المحكمة المُختصة بمصادرة الأموال المرتبطة بجريمة غسل أموال بصرف النظر عما إذا كانت في حيازة أو ملكية مرتكب الجريمة أو طرف آخر. ولا يجوز مصادرتها متى أثبت صاحبها أنّه حصل عليها لقاء ثمن عادل أو مقابل تقديمه خدمة تتناسب مع قيمتها أو حصل عليها بناءً على أسباب مشروعة أخرى وأنّه كان يجهل مصدرها غير المشروع.

بداية
beadaya.com | موقع بداية التعليمي

| | |
|---|---|
| ..... | 3. للمحكمة المختصة إبطال بعض الأنشطة أو الأعمال، أو منع تنفيذها -سواء كانت تعاقدية أو غير ذلك- متى علم أطرافها أو أحدهم -أو كان لمثلهم أن يعلموا- بأن هذه الأنشطة أو الأعمال من شأنها أن تؤثر على قدرة السلطات المختصة في استرداد الأموال الخاضعة للمصادرة. |
| ..... | |
| ..... | |
| ..... | |
| ..... | |

## نصائح تهمّك

عزيزي المتعلّم/ عزيزتي المتعلّمة:

- تذكر أن عمليات غسل الأموال هي: العمليات التي يقوم من خلالها المجرمون بإضفاء صفة المشروعية على المتحصلات الناتجة عن نشاطات إجرامية.
- اعلم أن جرائم غسل الأموال تشكل خطراً جسيماً على الجانب الاقتصادي والاجتماعي في أي دولة خصوصاً تلك التي تعاني من ضعف المعايير المتخذة في مكافحة هذه الجرائم، وتساهم عمليات غسل الأموال في خلق فجوة اقتصادية واجتماعية بين أفراد المجتمع، وزيادة معدلات الفقر.
- أرشد من حولك بأن جرائم غسل الأموال قد تؤدي في أي دولة إلى انتشار اقتصاد الظل أو التستر التجاري مما ينتج عنه تراجع النمو الاقتصادي، إضافة إلى ما تسببه من ارتفاع معدلات التضخم الذي ينتج عنه ارتفاع مستويات الأسعار.
- كن حذرًا من أن تكون ضحية لعمليات غسل الأموال من خلال التحويلات المالية، لذا يجب الحذر عند طلب شخص ما تحويل مبلغ مالي من حسابك إلى شخص غير معروف بأي حجة كانت، حيث قد يكون هذا الشخص مشتبهاً فيه لدى الأجهزة المعنية. واحذر من تحويل أموال إلى أشخاص غير معروفين، فقد يكون ذلك مساهمة في تمرير عملية متصلة بغسل أموال.

beadaya.com | موقع بداية التعليمي

معلومة إثرائية

### إثراء قانوني

- قامت المملكة العربية السعودية خلال العقد الماضي باتخاذ العديد من المبادرات والإجراءات الخاصة بمكافحة عمليات غسل الأموال، وقد كانت في مقدمة الدول المشاركة بفاعلية في محاربة عمليات غسل الأموال والأنشطة المتعلقة بها. وتستمد المملكة موقفها تجاه مكافحة عمليات غسل الأموال من التزامها بنصوص الشريعة الإسلامية، والأنظمة المحلية والتوصيات الدولية على حد سواء.
- قال الله عز وجل في القرآن الكريم: ﴿ يَٰٓأَيُّهَا ٱلَّذِينَ ءَامَنُواْ لَا تَأۡكُلُوٓاْ أَمۡوَٰلَكُم بَيۡنَكُم بِٱلۡبَٰطِلِ إِلَّآ أَن تَكُونَ تِجَٰرَةً عَن تَرَاضٖ مِّنكُمۡۚ وَلَا تَقۡتُلُوٓاْ أَنفُسَكُمۡۚ إِنَّ ٱللَّهَ كَانَ بِكُمۡ رَحِيمٗا ﴾. سورة النساء آية (29).

# التقويم

## ❁ أتمعّن وأجيب

ما الهدف من نظام مكافحة غسل الأموال؟

يهدف نظام مكافحة غسل الأموال إلى الوقاية والحد من جرائم غسل الأموال من خلال: * تعزيز القدرة على كشف الجريمة - داخل المملكة وخارجها - والتحليل والتحقيق والمقاضاة والحجز التحفظي والمصادرة في قضايا غسل الأموال. * ضمان وجود فهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال لدى الجهات الخاضعة للإشراف. * تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب في مجال مكافحة غسل الأموال. * رفع مستوى الوعي حول مكافحة غسل الأموال. * التقليل من الاعتماد على النقد والحد من الحوالات المالية عبر الأنظمة المالية غير الرسمية. * تعزيز دور الأنظمة التقنية في مجال مكافحة غسل الأموال.

## ❁ أبحث وأدوّن

ما الأفعال التي يّعد ارتكابها جريمة غسل أموال وفقًا للمادة الثانية من نظام مكافحة غسل الأموال؟

1- 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 للإفلات من عواقب ارتكابها. 2- اكتساب أموال أو حيازتها أو استخدامها، مع علمه بأنها من متحصلات جريمة أو مصدر غير مشروع. 3- إخفاء أو تمويه طبيعة أموال، أو مصدرها أو حركتها أو ملكيتها أو مكانها أو طريقة التصرف بها أو الحقوق المرتبطة بها، مع علمه بأنها من متحصلات جريمة. 4- الشروع في ارتكاب أي من الأفعال المنصوص عليها في الفقرات (1) و(2) و(3) من هذه المادة، أو الاشتراك في ارتكابها بطر يق الاتفاق أو تأمين المساعدة أو التحر يض أو تقديم المشورة أو التوجيه أو النصح أو التسهيل أو التواطؤ أو التستر أو التأمر.

## ❁ أتأمّل وأستخلص

ما الدروس المستفادة من دراسة الحالات الدراسية المنبثقة من نظام مكافحة غسل الأموال؟

التعرف على جرائم وعمليات غسل الأموال، وجرمها وعقوبتها.

الحذر عندما يطلب مني شخص ما تحويل مبلغ مالي من حسابي إلى شخص غير معروف بأي حجة كانت.