



ماذا تعرف عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب؟

نشرة توعية

<https://www.scfms.sy/ar/>





ما هو غسل الأموال؟

هو تحويل أموال غير مشروعة (مثل الأموال الناتجة عن السرقة أو الفساد أو التهريب) إلى أموال تبدو وكأنها قانونية، وذلك عبر إدخالها في النظام المالي بطرق معقدة لإخفاء مصدرها الحقيقي.





ما هو تمويل الإرهاب؟



هو جمع أو تقديم أموال، سواء كانت من مصدر مشروع أو غير مشروع، بهدف استخدامها في دعم أعمال إرهابية أو تمويل أشخاص أو جهات إرهابية.



الفرق الجوهرى بين الجريمتين

تمويل الإرهاب	غسل الأموال
المصدر قد يكون مشروعاً أو غير مشروع	المصدر غير مشروع دائماً
الهدف: تمويل أعمال إرهابية بغض النظر عن مصدر المال	الهدف: إخفاء المصدر غير المشروع وإظهاره كأموال شرعية
نبحث عن المستفيد النهائي والغاية من المال	نبحث عن مصدر المال غير القانوني
قد تكون عملية لمرة واحدة أو متقطعة	عملية مستمرة ودورية



حجم الظاهرة عالمياً

التقدير السنوي	تقديرات
300 مليار دولار	مجموعة العمل المالي (FATF)
تصل إلى 500 مليار دولار	وزارة الخارجية الأمريكية
300 - 400 مليار دولار	خبراء الجريمة المنظمة

مراحل غسل الأموال

تمر عملية غسل الأموال بثلاث مراحل رئيسية:

إدخال الأموال غير المشروعة إلى
النظام المالي

إعادة استخدام الأموال وكأنها
أموال مشروعة

التمويه

الإيداع

الدمج

إخفاء مصدر الأموال من خلال عمليات
متعددة ومعقدة



مراحل تمويل الإرهاب

تمر عملية تمويل الإرهاب بثلاث مراحل:

1. جمع الأموال من

مصادر مشروعة

أو غير مشروعة

3. استخدام الأموال

في تنفيذ الأعمال

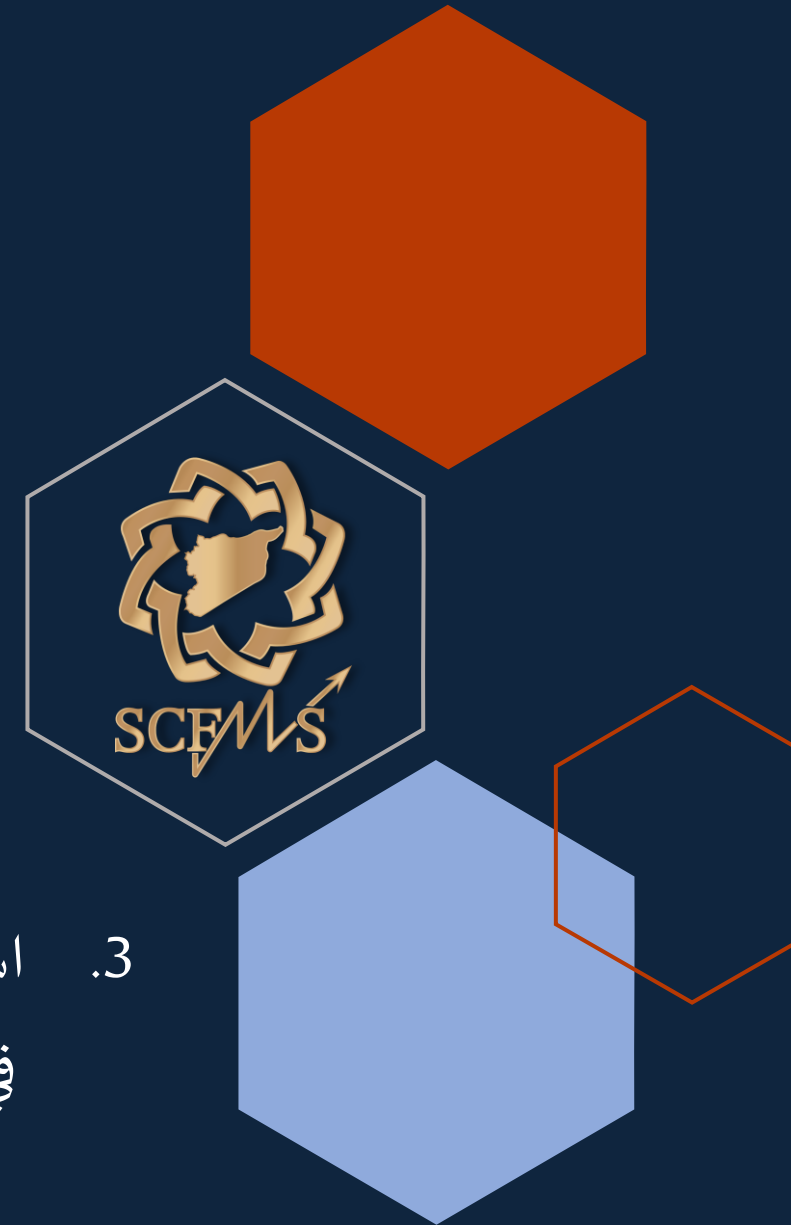
الإرهابية

2. تحويل أو نقل

الأموال إلى

الجهات أو الأفراد

المستفيدين



أهم مؤشرات الاشتباه

مؤشرات تتعلق بالعملاء



- تقديم معلومات غير صحيحة أو ناقصة
- استخدام وثائق مشبوهة
- عدم وضوح طبيعة النشاط الذي يعملون به
- وجود اهتمام غير عادي بإجراءات الرقابة أو الإبلاغ
- التعامل مع دول تُعرف بأنها عالية المخاطر



أهم مؤشرات الاشتباه

مؤشرات تتعلق بالعمليات المالية

- إيداع وسحب مبالغ كبيرة دون سبب واضح
- عمليات بمبالغ كبيرة لا تتناسب مع نشاط العميل
- تحويلات متكررة بدون مبرر
- تجزئة المبالغ المودعة إلى مبالغ صغيرة لتجنب الإبلاغ

مؤشرات في سوق الأوراق المالية

- عدم اهتمام العميل بالسعر أو المخاطر أو تكاليف العمليات
- تجاهل النصائح الاستثمارية
- تحويلات متكررة بدون سبب واضح



مخاطر غسل الأموال

على مستوى الدولة

- إضعاف الاقتصاد
- التأثير على الاستقرار المالي
- الإضرار بسمعة الدولة على الصعيد الدولي





مخاطر غسل الأموال

على مستوى المؤسسات



مخاطر تشغيلية

مخاطر قانونية

مخاطر السمعة

استغلال الخدمات المالية بشكل غير قانوني

التعرض للعقوبات

فقدان ثقة العملاء



إن الوعي بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب
هو مسؤولية الجميع، ويساهم في حماية الاقتصاد
وتعزيز الثقة في الأسواق المالية.



إعداد

مدير الدراسات والأبحاث والتوعية

نيفين سعيد

تصميم

رئيس دائرة التوعية والعلاقات الخارجية

نور مطر الجراد

دائرة التوعية

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

<https://www.scfms.sy/ar/>