



تقرير دورة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الجهة المستفيدة

فريق العمل في جمعية دفع لرعاية الأيتام بمحافظة ضمد

جهة تقديم الدورة

منصة دروب للتدريب الإلكتروني

مقدمة

في إطار تعزيز الوعي والالتزام بالأنظمة والتعليمات ذات العلاقة بالقطاع غير الربحي، شارك فريق العمل في جمعية دفع لرعاية الأيتام بمحافظة ضمد في دورة "مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب" المقدمة عبر منصة دروب. هدفت الدورة إلى تعريف المشاركين بمفهوم غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ورفع مستوى الوعي بالمخاطر المرتبطة بهما، وتعزيز القدرة على اكتشاف الممارسات المشبوهة والإبلاغ عنها وفق الأنظمة المعمول بها.

محاور الدورة

أولاً: جريمة غسل الأموال

تناولت الدورة مفهوم جريمة غسل الأموال باعتبارها عملية تهدف إلى إخفاء أو تمويه المصدر الحقيقي للأموال المتحصلة من أنشطة غير مشروعة، وإظهارها بمظهر الأموال النظامية. كما تم استعراض مراحل غسل الأموال التي تشمل:

- مرحلة الإيداع.
- مرحلة التمويه أو التغطية.
- مرحلة الدمج.

كما أوضحت الدورة أبرز الأساليب التي قد تُستخدم في غسل الأموال وضرورة اليقظة تجاه أي عمليات أو تعاملات غير اعتيادية.

ثانياً: إدارة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

ركزت الدورة على أهمية تطبيق منهجية فعالة لإدارة المخاطر داخل الجهات والمؤسسات، من خلال:

- التعرف على المخاطر المحتملة المرتبطة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تطبيق إجراءات التحقق من المستفيدين والمتعاملين.
- متابعة العمليات المالية والتأكد من سلامتها.
- الإبلاغ عن العمليات أو السلوكيات المشبوهة وفق الأنظمة والتعليمات.
- نشر ثقافة الامتثال والشفافية داخل بيئة العمل.
- كما أكدت الدورة أهمية دور القطاع غير الربحي في الالتزام بالضوابط الوقائية التي تسهم في حماية أموال التبرعات والموارد المالية من أي استغلال غير مشروع.





ثالثاً: آثار جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب

استعرضت الدورة الآثار السلبية لهذه الجرائم على المستويات الاقتصادية والاجتماعية والأمنية، ومن أبرزها:

- الإضرار بالاقتصاد الوطني وإضعاف التنمية.
- دعم الأنشطة الإجرامية وغير النظامية.
- التأثير على سمعة المؤسسات وثقة المجتمع بها.
- تهديد الأمن والاستقرار المجتمعي.
- إعاقة جهود التنمية والعمل الخيري والإنساني.

نتائج ومخرجات الدورة

ساهمت الدورة في:

١. رفع مستوى الوعي لدى فريق العمل بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٢. تعزيز المعرفة بالأنظمة والإجراءات الوقائية ذات الصلة.
٣. تنمية القدرة على التعرف على المؤشرات التحذيرية للعمليات المشبوهة.
٤. دعم ثقافة الامتثال والحوكمة داخل الجمعية.
٥. تعزيز حماية موارد الجمعية المالية وضمان استخدامها في الأهداف المخصصة لها.

التوصيات

- الاستمرار في تدريب منسوبي الجمعية على الأنظمة والتعليمات ذات العلاقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تعزيز إجراءات الرقابة الداخلية والحوكمة المالية.
- نشر الوعي بين العاملين والمتطوعين بأهمية الالتزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة.
- تحديث المعارف بشكل دوري لمواكبة المستجدات التنظيمية والتشريعية.

الخاتمة

تُعد دورة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من الدورات المهمة التي أسهمت في رفع كفاءة فريق العمل في جمعية دفاء لرعاية الأيتام بمحافظة ضمد، وعززت الوعي بالمخاطر المرتبطة بهذه الجرائم وسبل الوقاية منها، بما يدعم التزام الجمعية بأعلى معايير النزاهة والشفافية والمسؤولية في أداء رسالتها الإنسانية.

