



أنشطة شركة بيان للإستثمار المالي في مكافحة

غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تمهيد:

يُعرفُ غسل الأموال (بالإنجليزية Money laundering) أو ما يُطلقُ عليه مُسمًى تبييض الأموال بأنه عمليةٌ تحويل كميات كبيرة من الأموال التي تمَّ الحصول عليها بطرقٍ غير قانونيةٍ إلى أموالٍ نظيفةٍ وقابلة للتداول في النّشاطات العامّة. ويُعرفُ غسل الأموال أيضاً بأنه طريقةٌ تُستخدمُ لإخفاءٍ وتغطية المصادر التي يتمُّ من خلالها كسب الأموال؛ من خلال استخدام وسائل استثمارٍ غير مشروعة، ومن ثم تُستثمرُ أرباحها في نشاطاتٍ مشروعةٍ وقانونيةٍ. يُعتبرُ غسل الأموال من الجرائم التي يُعاقبُ عليها القانون؛ بسبب تأثيرها السلبيّ على الاقتصاد الخاصّ بالدول؛ حيثُ تتيحُ هذه الجريمة للمُجرمين إمكانيةً التصرف بالأموال المغسولة وتوظيفها في مجموعةٍ من النّشاطات العامّة عن طريق إخفاء مصادرها غير المشروعة، كما تُساعدهم في التوسّع في أعمالهم غير القانونية وكسب المزيد من هذه الأموال.

و يعرف المجلس الأوروبي غسل الأموال بأنه تغيير شكل المال من حالة الى اخرى وتوظيفه أو تحويله أو نقله، مع العلم بأنه مستمد من نشاط إجرامي بغرض إخفائه أو تمويه حقيقة أصله غير المشروع. ويعرف القانون الجزائري الصادر سنة 2005م و المتعلق بالوقاية من تبييض الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحتهما أن غسل الأموال يعني "تحويل الممتلكات أو نقلها مع علم الفاعل بأنها عائدات إجرامية بغرض إخفاء أو تمويه المصدر غير المشروع لتلك الممتلكات أو مساعدة أي شخص متورط في ارتكاب الجريمة الأصلية التي تحصلت منها هذه الممتلكات على الإفلات من الأثار القانونية .

المقدمة:

إن موضوع غسل الأموال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من أهم القضايا الشاغلة لكافة أجهزة ومؤسسات أي دولة في العالم خلال السنوات الماضية، حيث أنه من الآفات الخطرة جداً التي تهدد اقتصاديات العالم، وقلما اجتمعت جهود الدول على موضوع مثلما اجتمعت عليه في موضوع غسل الأموال، بحيث لم تعد هناك دولة من دول العالم يخلو تشريعها من تناول هذه القضية وإن تفاوتت في مدى الشدة في المعالجة ومدى توسع دائرة التجريم بين تشريع وآخر. وهكذا أصبح موضوع غسل الأموال ومكافحته موضوعاً هاماً لرجال القانون والقضاء وأجهزة العدالة والأمن بالإضافة إلى أنه موضوعاً مركزياً في إدارات البنوك والمؤسسات المالية وتحديداً جدياً لعملها وخاصة مع تطور وسائل الإتصالات والوسائل التكنولوجية المتطورة التي تستخدمها هذه البنوك والمؤسسات المالية ، لأن المصارف والمؤسسات المالية تظل الأكثر استهدافاً لإنجاز أنشطة غسل الأموال فهي مخازن المال أصلاً ويحاول المجرمون تلبس الأموال القذرة صفة المشروعية من خلال سلسلة من العمليات المصرفية ، ويمكن اعتبار الخدمات البنكية المتعددة والمتطورة باستمرار خير السبل لإخفاء المصدر غير الشرعي للمال، رغم وجود وسائل أخرى يقوم بها غاسلوا الأموال كسواء العقارات والأصول الثمينة الأخرى.

الأنشطة التي قامت بها شركة بيان للإستثمار المالي في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

إصدار شهادة الأختصاصي في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المؤسسات المالية



الإسلامية

أهداف الشهادة:

- 1- تقوية نقاط الضعف لدى العاملين في المؤسسات المالية الإسلامية والتي تقلل من كفاءتهم لأداء أعمالهم في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .
- 2- مساعدة المؤسسات المالية في الارتقاء بالمعايير المهنية والمعرفة العلمية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- 3- مساعدة الأفراد المحترفين في تعزيز تطورهم في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- 4- تقديم أعلى مستويات التعليم والاعتماد والتدريب .

- 5- الارتقاء بمستوى العاملين إلى المستوى العالمي والعملي في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإنتشار التسلح .
- 6- مساعدة الأعضاء على اكتساب المعارف والأسس العلمية و النظرية و الفلسفية بما يمكنه من معرفة الجديد في أداء وظيفته الحالية ويُعدّه للقيام بأداء مناسب لوظيفته المقبلة.
- 7- التعاون مع المنظمات الدولية والإقليمية المختصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- 8- محتويات شهادة الأخصائي في مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب
- 9- المفاهيم العامة لغسل الأموال وتمويل الإرهاب
- 10- المعايير الدولية لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب
- 11- واجبات جهات الرقابة والإشراف في مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب
- 12- دور وحدة التحريات المالية في مكافحة غسيل الاموال وتمويل الارهاب.
- 13- دور سلطات إنفاذ القانون في مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب
- 14- مبادئ الالتزام بمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

الدورات التدريبية

-  قامت الشركة بعقد دورات تدريبية للموظفين في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب و ذلك بمركز بيان للهندسة المالية الإسلامية (احدى أعضاء مجموعة بيان الإقتصادية)
-  شاركت الشركة في كل الفعاليات التدريبية التي نظمتها وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب و سوق الخرطوم للأوراق المالية والتي تناولت المواضيع التالية:
- أ- مخاطر عدم الإلتزام بضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
 - ب- التنوير بقانون مكافحة غسل الأموال و اللائحة الصادرة عن مجلس إدارة سوق الخرطوم للأوراق المالية.
 - ج- المعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

مؤتمرات وندوات

شاركت شركة بيان للإستثمار المالي في الإجتماع الذي عقد بينك السودان المركزي في العام 2016م مع وحدة التفتيش الدولية و ذلك فيما يخص رفع إسم السودان من قائمة الدول التي ترعى الإرهاب.

بنهاية العام 2016م شاركت شركة بيان للإستثمار المالي في الإجتماع الذي عقد بمباني وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب و ذلك فيما يتعلق بزيارة وفد مجموعة ايجمونت للسودان (وهي منتدى دولي لوحدات المعلومات المالية، تأسست في عام 1995 وترمي إلى تعزيز أنشطة أعضائها في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب).



مسؤول وحدة الإلتزام

إمهاب عبد الماجد عوض