

التقرير السنوي
لوحدة التحريات المالية
للعام ٢٠٠٨م



| المحتويات | |
|--------------|--|
| ٣ | المقدمة |
| الباب الأول | |
| ٦ | نبذة عن وحدة التحريات المالية |
| ٧ | الهيكل التنظيمي |
| ٨ | أقسام الوحدة ومهامها |
| الباب الثاني | |
| ١٢ | إجمالي عدد البلاغات الواردة لوحة التحريات المالية للعام ٢٠٠٨م |
| ١٣ | عدد البلاغات الواردة حسب جهة البلاغ للعام ٢٠٠٨م |
| ١٣ | عدد طلبات كشف الحسابات من مؤسسة النقد العربي السعودي للعام ٢٠٠٨م |
| ١٤ | الإجراءات المتخذة على البلاغات الواردة للوحدة خلال العام ٢٠٠٨م |
| ١٤ | عدد طلبات تبادل المعلومات مع الوحدات الأجنبية للعام ٢٠٠٨م |
| ١٥ | عدد حالات الإفصاح خلال العام ٢٠٠٨م |
| ١٦ | مقارنة بين عدد بلاغات عامي ٢٠٠٧م و٢٠٠٨م |

"المقدمة "

ساهم التقدم العلمي والتكنولوجي في قطاع الخدمات المالية والمصرفية والشبكة المعلوماتية الدولية (الإنترنت) في ترويج وتسهيل جريمة غسل الأموال كما أثر استمرار انتشار هذه الجريمة بشكل واسع على اقتصاديات الدول وعلى دخلها القومي وعلى سياساتها المالية وعلى توزيع الدخل والاستهلاك، وقد ساهم تنبه المجتمع الدولي ومؤسساته المالية لهذا الخطر المحقق بالاقتصاد العالمي في وضع بعض المبادئ والإجراءات لمعالجة هذه الجرائم إلا أن الواقع يكشف أن ثمة صعوبات وعقبات تواجه هذه الجهود خاصة أن مرتكبي هذه الجرائم يحاولون الاستفادة من معطيات التقدم التكنولوجي المعاصر بطرق مختلفة كاستخدام النقود الإلكترونية، كما أنهم يستفيدون من مبدأ السرية المصرفية.

وما يحتويه هذا التقرير معلومات إحصائية عن أعمال الوحدة يأتي عاملاً مساعداً لنشر الوعي لدى الجهات ذات العلاقة والكيانات المبلغة للاستفادة منه في معرفة مؤشرات واتجاهات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وارتباطها في الجرائم الأصلية.

وقد سعت الوحدة خلال عام ٢٠٠٨م إلى مراجعة آليات العمل وتطويرها ومنها تشكيل لجنة تقوم بتقييم البلاغات ودراساتها والتصرف بها وكذلك تقديم التغذية العكسية للجهات المبلغة، كما أن الوحدة أولت جانب التدريب أهمية حيث تم إلحاق منسوبيها بعدد من الدورات والمشاركة في عدد من المؤتمرات الداخلية والخارجية بالإضافة إلى عقد دورات داخل الوحدة بمشاركة منسوبي الجهات ذات العلاقة .

وفي الختام لا يسعني إلا أن أتقدم بجزيل الشكر والامتنان لصاحب السمو الملكي وزير الداخلية ونائبه (حفظهما الله) على الدعم المتواصل وصاحب السمو الملكي مساعد وزير الداخلية للشئون الأمنية على ما يوليه من اهتمام ومتابعة وتوجيه مستمر لعمل وحدة التحريات المالية سائلاً المولى العزيز القدير أن يحفظ لهذا البلد حكومته وأمنه أنه سميع مجيب.

المشرف العام على وحدة التحريات المالية
عميد/ فهد بن عبد العزيز المغلوث



الباب الأول

Saudi Arabia Financial Investigation Unit
وحدة التحريات المالية

وحدة التحريات المالية

* ارتباطها:

ترتبط وحدة التحريات المالية بمساعد وزير الداخلية للشؤون الأمنية.

* مقرها :

مدينة الرياض .

* اختصاصات الوحدة:

تختص الوحدة بالآتي:

- أ- تلقي البلاغات الواردة من المؤسسات المالية وغير المالية والجهات الحكومية والأفراد عن العمليات التي يشتبه في أنها جريمة غسل أموال .
- ب - إنشاء قاعدة بيانات تزود بكافة البلاغات والمعلومات الخاصة بغسل الأموال ويتم تحديث هذه القاعدة تبعاً مع المحافظة على سريتها وإتاحتها للسلطات ذات العلاقة .
- ج - طلب وتبادل المعلومات مع الجهات ذات العلاقة واتخاذ ما يلزم من إجراءات بصدد مكافحة غسل الأموال .
- د - طلب وتبادل المعلومات مع وحدات التحريات المالية الأخرى فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال وفقاً لما نصت عليه المادة (٢٢) من هذا النظام .
- هـ - إعداد النماذج التي تستخدم في إبلاغ المؤسسات المالية وغير المالية عن العمليات التي يشتبه في أنها غسل أموال ، تشتمل على بيانات تعينها على القيام بأعمال جمع المعلومات والتحليل والتحري والتسجيل في قاعدة البيانات وتحديثها إذا اقتضى الأمر .
- و - القيام بجمع المعلومات عما يرد إليها من بلاغات بشأن العمليات التي يشتبه في أنها غسل للأموال وتحليلها وللوحدة في ذلك الاستعانة بمن تراه من الخبراء والمختصين من الجهات ذات العلاقة.
- ز - تقوم وحدة التحريات المالية بالبحث والتحري الميداني ولها أن تطلب ذلك من الجهات الأمنية بالبحث والتحري بقطاعات وزارة الداخلية وعند قيام الدلائل الكافية بأن العمليات الواردة في البلاغ لها علاقة بغسل الأموال تقوم بإحالتها للجهة المختصة بالتحقيق مع إعداد تقرير مفصل يتضمن بيانات كافية عن الجريمة التي قامت الدلائل على ارتكابها وعن مرتكبيها وماهية هذه الدلائل مشفوعاً بالرأي ومرفق به كافة الوثائق والمستندات والمعلومات ذات الصلة .
- ح - الطلب من هيئة التحقيق والإدعاء العام القيام بالحجز التحفظي على الأموال والممتلكات والوسائل المرتبطة بجريمة غسل الأموال على النحو المبين في المادة الثانية عشر من هذا النظام .

- ط - التصرف في البلاغات التي يسفر التحليل بشأنها عن عدم قيام الدلائل أو الشبهة على ارتكاب أي من الأفعال المنصوص عليها في المادة الثانية من هذا النظام .
- ي - التنسيق مع الجهات الرقابية على المؤسسات المالية وغير المالية لتهيئة الوسائل الكفيلة بالتحقق من التزام تلك المؤسسات بالأنظمة واللوائح والتعليمات المقررة لمكافحة غسل الأموال .
- ك - المشاركة في إعداد برامج توعوية بشأن مكافحة غسل الأموال بالتنسيق مع اللجنة الدائمة لمكافحة غسل الأموال .
- ل - رفع التوصيات اللازمة للجنة الدائمة لمكافحة غسل الأموال حول الصعوبات والمقترحات في مجال مكافحة غسل الأموال .
- م - يجوز لوحدة التحريات المالية الدخول في مذكرات تفاهم مع وحدات التحريات المالية الأخرى وفقاً للأنظمة والإجراءات المرعية .
- ن - اتخاذ الإجراءات النظامية للانضمام إلى مجموعة وحدات التحريات المالية (إيجمونت قروب (The Egmont group) .

الهيكل التنظيمي لوحدة التحريات المالية

مساعد وزير الداخلية للشؤون الأمنية

مدير وحدة التحريات المالية

مساعد مدير وحدة التحريات المالية

قسم
المستشارين

قسم
الحاسب
الآلي

قسم
التدريب

قسم
الشؤون
المالية
والإدارية

قسم
المعلومات
والدراسات

قسم تبادل
المعلومات
والمتابعة

قسم جمع
المعلومات
والتحليل

قسم
البلاغات

Saudia Arabia Financial Investigation Unit
وحدة التحريات المالية

الأقسام

يبين الهيكل التنظيمي لأقسام الوحدة الإطار العام للأقسام، والأنشطة والأعمال التي يتطلبها تحقيق اختصاصاتها، كما أنه يوضح السلطة والمسؤولية التي ترتبط بين أجزائها، وهي كالآتي:

أ- الأقسام الرئيسية:

- ١- قسم البلاغات.
- ٢- قسم جمع المعلومات والتحليل.
- ٣- قسم تبادل المعلومات والمتابعة.
- ٤- قسم المعلومات والدراسات.

ب- الأقسام المساندة:

- ١- قسم التدريب.
- ٢- قسم الحاسب الآلي.
- ٣- قسم الشؤون الإدارية والمالية.

قسم البلاغات :

ويقوم بتلقي البلاغات التي تثير الشكوك والشبهات بوجود علاقة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

المهام :

- ١- تلقي البلاغات عن العمليات التي تثير الشكوك والشبهات التي لها علاقة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.
- ٢- استقبال البلاغات بواسطة الفاكس أو أية وسيلة أخرى وعند الإبلاغ عن طريق الهاتف يتم تأكيده بأي طريقة كتابية.
- ٣- تسجيل البلاغات في سجلات خاصة برقم مسلسل وتدوّن فيه كافة المعلومات الضرورية.
- ٤- إحالة البلاغات إلى قسم المعلومات والدراسات لإدراجها في قاعدة المعلومات.

قسم جمع المعلومات والتحليل :

يهدف إلى جمع المعلومات اللازمة حول البلاغات و تحليلها وإحالتها للجهات المختصة.

المهام :

- ١ - دراسة و تحليل البيانات و المعلومات المرفقة بالبلاغ و مقارنتها بما يتوفر للوحدة من معلومات سابقة من خلال قاعدة البيانات للتأكد من صحتها مع الاستعانة بسجلات الأجهزة الأمنية و المالية و التجارية و الأجهزة الأخرى ذات العلاقة.
- ٢ - عند توفر الدلائل الكافية بان العملية الواردة في البلاغ لها علاقة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب و ظهور الحاجة إلى ضبط أشخاص يقوم القسم بإعداد تقرير تحليلي عن العملية و طلب إحالته للجهة المختصة.
- ٣ - عند الحاجة إلى إجراء التحريات الميدانية يتم الطلب من الجهة المختصة القيام بذلك بعد تزويدها بالمعلومات الضرورية عن المبلغ عنه.
- ٤ - الطلب من هيئة التحقيق و الادعاء العام الحجز التحفظي على الأموال و الممتلكات و الوسائط المرتبطة بجريمة غسل الأموال و تمويل الإرهاب.
- ٥ - التصرف في البلاغات سواء بالإحالة للجهة المختصة أو الحفظ.

قسم تبادل المعلومات و المتابعة:

يقوم بتبادل المعلومات مع السلطات المحلية و وحدات التحريات المالية المماثلة في الدول الأجنبية.

المهام :

- ١ - تبادل المعلومات مع السلطات المحلية و الوحدات المماثلة في الدول الأجنبية فيما يتعلق بمكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب .
- ٢ - اقتراح إبرام مذكرات تفاهم مع وحدات التحريات المالية الأجنبية المماثلة.
- ٣ - متابعة الإجراءات اللازمة للانضمام لمجموعة الإيغمنت (The Egmont group).

قسم المعلومات و الدراسات :

يقوم بحفظ و توثيق المعلومات و إجراء الدراسات.

المهام :

- ١- إنشاء قاعدة معلومات تحتوي على الآتي :
 - أ- البلاغات عن العمليات المشبوهة التي تم تلقيها و تحليلها.
 - ب- البلاغات التي تمت إحالتها للجهات الأمنية لاستكمال مجريات البحث و التحري أو إلى جهة التحقيق المختصة.
 - ج- التقارير التي أدت إلى الملاحقة القضائية أو الإدارية .
 - د- البلاغات التي تم حفظها و مبررات ذلك.
 - هـ- حالات الإدانة في قضايا غسل الأموال.
- و - طلبات تبادل المعلومات التي تلقتها الوحدة من السلطات المحلية الأجنبية و الوحدات المماثلة.
- ٢- رصد مؤشرات جرائم غسل الأموال و أساليب ارتكابها و اقتراح الحلول و الإجراءات لمكافحةها .

٣-متابعة المستجدات الخاصة بجرائم الأموال عبر المنظمات والهيئات الإقليمية والدولية المعنية.

٤-المشاركة في إعداد برامج توعوية بشأن مكافحة غسل الأموال بالتنسيق مع اللجنة الدائمة لمكافحة غسل الأموال .

٥ -إعداد تقرير سنوي عن أعمال الوحدة .

٦-متابعة ما يستجد عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

مركز التدريب :

المهام :

١-عمل محاضرات لمنسوبي الوحدة من قبل متخصصين في مجال تمويل الإرهاب و غسل الأموال يتم استضافتهم بالمركز.

٢-التنسيق مع المؤسسات الحكومية و غير الحكومية للقيام بتدريب منسوبي الوحدة لديهم.

٣-التنسيق مع الجهات الأجنبية في مجال تدريب منسوبي الوحدة بمشاركة الجهات ذات العلاقة.

قسم الحاسب الآلي:

يعتبر من الأقسام المساندة للأعمال الرئيسية المناطة بوحدة التحريات المالية، ويقوم بتوفير خدمة فنية وتقنية فيما يدعم تحقيق أهداف الوحدة وبما يتوافق مع توجهاتها وسياساتها، ولتحقيق هذه الرؤية يتطلب تغطية ثلاث محاور رئيسية لأعمال تقنية المعلومات وهي:

١- أمن المعلومات.

٢- التحليل و الأنظمة.

٣- الدعم الفني.

قسم الشؤون الإدارية و المالية:

يعتبر من الأقسام المساندة ويقوم بالمهام التالية:

١-القيام بأعمال الشؤون الإدارية والمالية للوحدة و إعداد ميزانية الوحدة السنوية .

٢-متابعة أوضاع العاملين بالوحدة مالياً و إدارياً.

٣-تأمين احتياجات الوحدة المكتبية.



الباب الثاني

أولاً: "إجمالي عدد البلاغات الواردة لوحة التحريات المالية للعام ٢٠٠٨م"

| | |
|------|------------------------------------|
| ١٠١٩ | عدد البلاغات الكلي |
| ١٠١٩ | عدد البلاغات التي تم تحليلها |
| ٢٠١ | عدد البلاغات المحالة لجهات التحقيق |
| ٢٥ | عدد البلاغات الموجه بها إتهام |

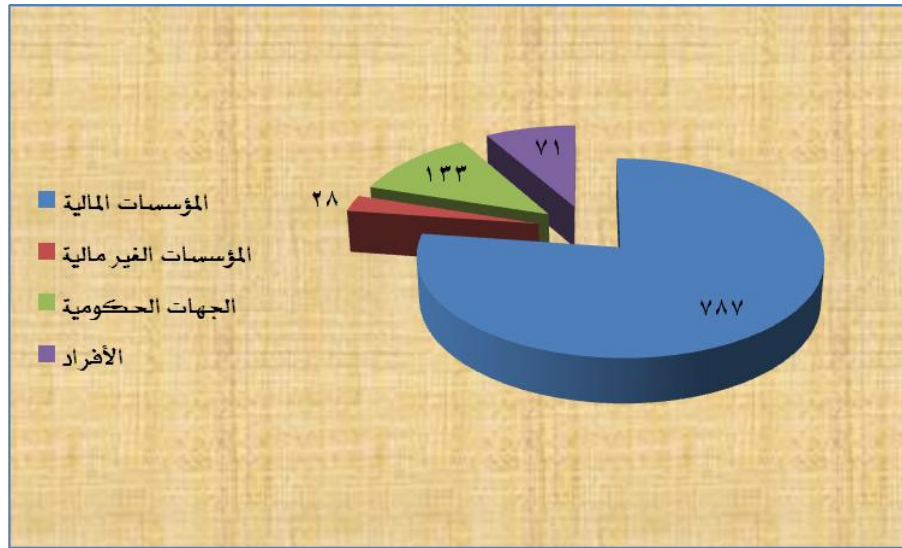
رسم بياني يوضح عدد البلاغات (التي تم تحليلها / المحالة لجهات التحقيق / الموجه بها إتهام) للعام ٢٠٠٨م



ثانياً: عدد البلاغات الواردة حسب جهة البلاغ للعام ٢٠٠٨م :

| عدد البلاغات | جهة البلاغ |
|--------------|----------------------|
| ٧٨٧ | المؤسسات المالية |
| ٢٨ | المؤسسات الغير مالية |
| ١٣٣ | الجهات الحكومية |
| ٧١ | الأفراد |
| ١٠١٩ | المجموع |

رسم بياني يوضح عدد البلاغات الواردة حسب جهة البلاغ للعام ٢٠٠٨م



ثالثاً : " عدد طلبات كشف الحسابات من مؤسسة النقد العربي السعودي للعام ٢٠٠٨م"

بلغ عدد طلبات كشف الحسابات ٤١٣ طلب.

رابعاً : "الإجراءات المتخذة على البلاغات الواردة للوحدة للعام ٢٠٠٨م"

| | |
|-----|--|
| ٢٠١ | عدد البلاغات المحالة لجهة التحقيق |
| ٢٩٦ | عدد البلاغات المحالة للجهات ذات الاختصاص |
| ٢١٧ | عدد البلاغات المحفوظة من قبل الوحدة |
| ٣٠٥ | عدد البلاغات التي ما زالت التي تحت الإجراء |

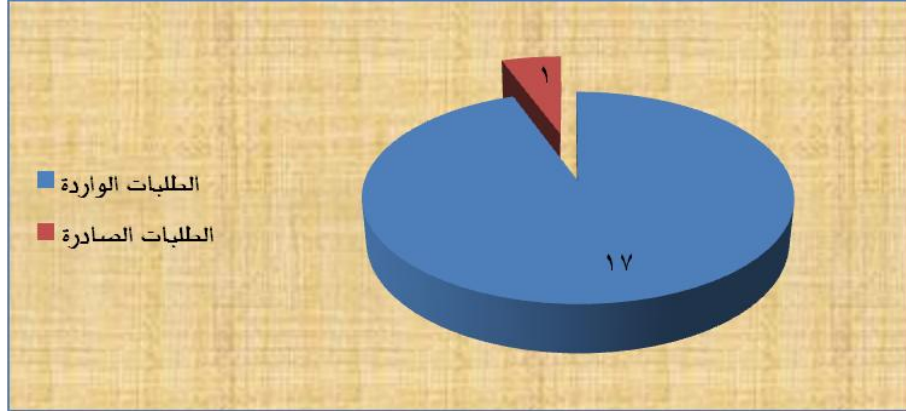
رسم بياني يوضح الإجراءات المتخذة على بلاغات العام ٢٠٠٨ م



خامساً: " عدد طلبات تبادل المعلومات مع الوحدات الأجنبية للعام ٢٠٠٨ م"

| الطلبية تبادل المعلومات | عدد الطلبات | النسبة المئوية |
|-------------------------|-------------|----------------|
| الطلبات الواردة | ١٧ | ٩٤.٤% |
| الطلبات الصادرة | ١ | ٥.٦% |
| المجموع | ١٨ | ١٠٠% |

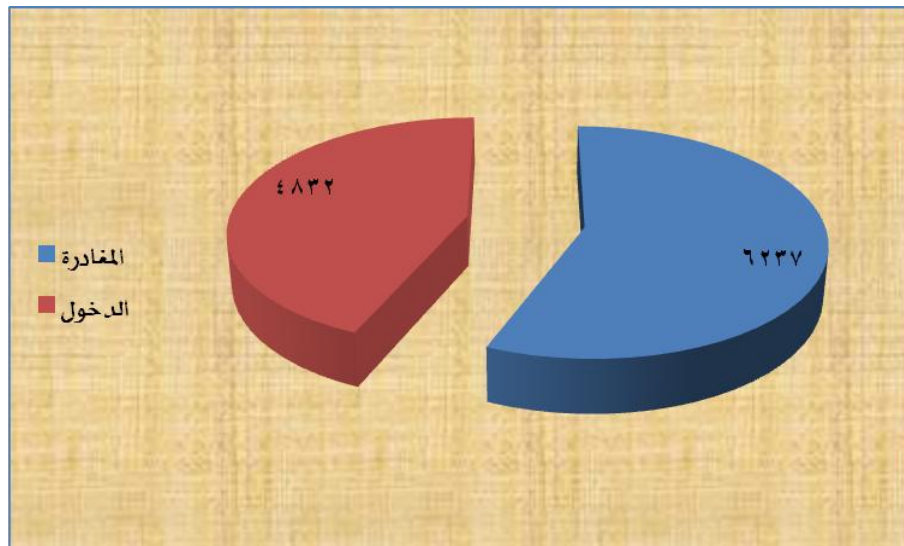
رسم بياني يوضح عدد طلبات تبادل المعلومات مع الوحدات الأجنبية
خلال العام ٢٠٠٨ م



سادساً : "عدد حالات الإفصاح خلال العام ٢٠٠٨ م"

| نوع الوجهة | عدد حالات الإفصاح |
|------------|-------------------|
| المغادرة | ٦٢٣٧ |
| الدخول | ٤٨٣٢ |
| المجموع | ١١٠٦٩ |

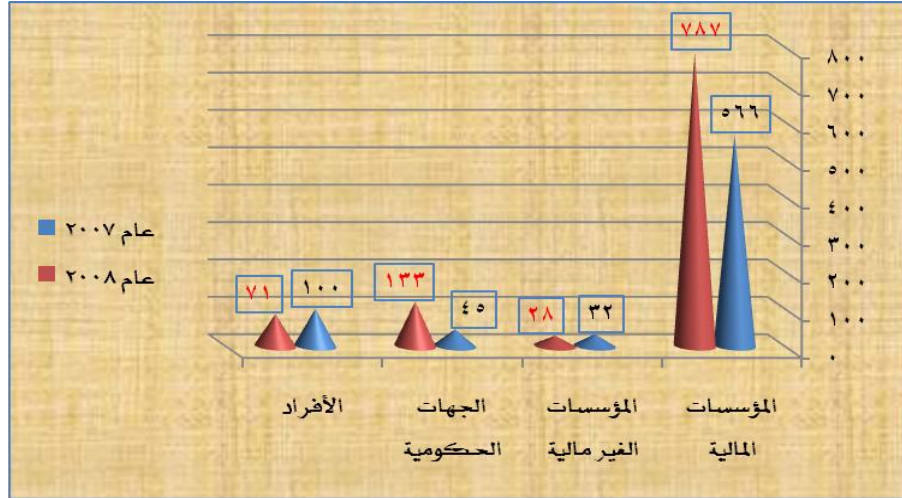
رسم بياني يوضح عدد حالات الإفصاح خلال العام ٢٠٠٨ م



سابعاً: "مقارنة بين عدد بلاغات عامي ٢٠٠٧ م و ٢٠٠٨ م بناءً لجهة البلاغ"

| عام ٢٠٠٨ | عام ٢٠٠٧ | جهة البلاغ |
|-------------|----------|----------------------|
| ٧٨٧ | ٥٦٦ | المؤسسات المالية |
| ٢٨ | ٣٢ | المؤسسات الغير مالية |
| ١٣٣ | ٤٥ | الجهات الحكومية |
| ٧١ | ١٠٠ | الأفراد |
| ١٠١٩ | ٧٤٣ | المجموع |

رسم بياني يوضح جدول للمقارنة بين عدد بلاغات عامي ٢٠٠٧ م و ٢٠٠٨ م بناءً لجهة البلاغ





تـــم بحمد اللـــه وتوفيقه ،،،
وصلى الله وسلم على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه تسليماً كثيراً.