

المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector



رؤية VISION
2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

HADIYAH
HAJI & MU'TAMER'S GIFT



هدية
هدية الحاج و المعتمر

نموذج تقييم فهم مخاطر علميات تمويل الإرهاب وغسيل الأموال

2022-1444





1. ماهي عمليات غسل الأموال؟

الردود الأخيرة

"غسل الأموال هو تجهيز العائدات الإجرامية لإخفاء مصدرها غير المشروع"
 'هي عملية إخفاء صفة المشروعية على الأموال التي نتجت عن الجرائم ا...'
 'هي عمليات إجرامية ويتم من خلال غسيل الاموال باستخدام افراد او ح...'

9
الاستجابات

2. الأثر الاقتصادي والاجتماعي المترتب من عمليات غسل الأموال يشمل



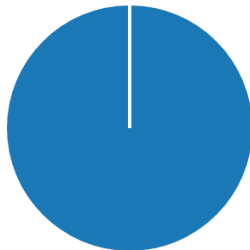
- خلق فجوة اقتصادية 0
- خلق فجوة اجتماعية 0
- زيادة معدلات الفقر 0
- جميع ماسبق 9

3. من الآثار الاقتصادية المحتملة من عمليات غسل الأموال على الاقتصاد الوطني؟



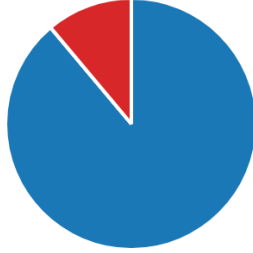
- انخفاض مستوى الأسعار 0
- ارتفاع معدل التخضم 8
- زيادة الناتج المحلي 0
- جميع ماسبق 1

4. من أبرز أساليب غسيل الأموال هي التحويلات المالية



- صح 9
- خطأ 0

5. ماذا يجب على الفرد فعله لتجنب استغلاله في تمرير عمليات غسل الأموال؟



- عدم تحويل أموال لأشخاص مجهو... 8
- التجاوب مع طلبات تحويل الأموال... 0
- قبول أموال نقدية من أشخاص م... 0
- جميع ماسبق 1

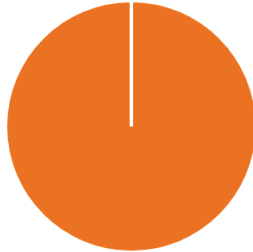
6. كيف تتم عمليات غسل الأموال؟

الردود الأخيرة

'استغلال خدمات المؤسسات المالية وغير المالية بسبب الثقة المفرطة م...'
'عمليات غسل الأموال تتم بواسطة طرق معقدة منها استغلال خدمات وم...'
'استخدام حسابات وهمية أو أشخاص وهمية يمكن من خلالها تمرير أموال...'

9
الاستجابات

7. هل عمليات غسل الأموال مقصورةً على العمليات النقدية؟



- صحيح 0
- خطأ 9

8. هي نتيجة للرغبة في إضفاء صفة المشروعية على الأموال التي نتجت عن الجرائم الأصلية



- تمويل إرهاب 0
- تحويلات مالية 0
- غسيل أموال 9
- جرائم معلوماتية 0



9. هل هناك مسائل قانونية في حال استلام وابداع أموال مجهولة الحساب البنكي؟

الردود الأخيرة

"نعم"

"نعم"

"نعم يمكن المسائله الانه يكون مشبوه"

9

الاستجابات

10. ما الواجب تجاه الطرق والأساليب الأخرى التي يتم من خلالها استغلال الفرد في تمرير عمليات غسل الأموال؟

الردود الأخيرة

'لا تمنح أطرافاً أخرى فرصة لاستغلال الخدمات والمنتجات المالية التي تقد...

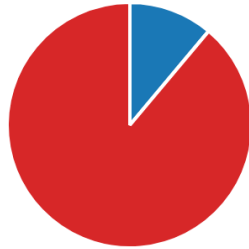
'عدم السماح لأحد من الاستفادة من الخدمات والمنتجات المالية التي تقد...

'عدم مشاركة الآخرين أي بياناتك المالية حتى ليتمكن احد من استغلالها"

8

الاستجابات

11. ما هي عقوبة مرتكب جريمة غسل الأموال؟



1 غرامة مالية تصل إلى سبعة ملايين...

0 السجن لمدة تصل إلى خمس عشر...

0 يمنع السعودي المحكوم عليه بعق...

8 كل ماسبق

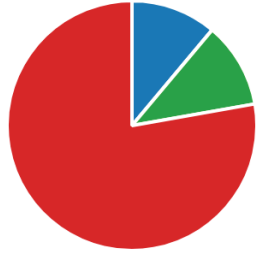
12. ليس من المهم الإفصاح عن المصدر الحقيقي للأموال والغرض الفعلي من العملية عند التعامل مع المؤسسات المالية



0 صحيح

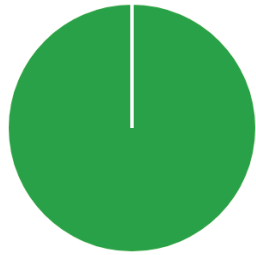
9 خطأ

13. المبادئ العشرة الصادرة عن لجنة بازل هي إحدى وسائل



- حماية النظام المالي 1
- مكافحة تمويل الإرهاب 0
- مكافحة غسيل الأموال 1
- كل ماسبق 7

14. التحقق من التزام المؤسسات المالية بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يكون من خلال



- عدم تطبيق مواضيع تنظيم الالتزام... 0
- إعداد البرامج والأدلة التي لا تحقق... 0
- تقييم ومتابعة مخاطر عدم الالتزام... 8
- ترك معالجة أو متابعة تصحيح الملء... 0



هَدِيَّة
HADIYAH



www.hadiyah.org.sa



info@hadiyah.org.sa



+966 500 399 888