

التاريخ: ١٤٤٦/١١/١٦ هـ
الموافق: ٢٠٢٥/٥/١٤ م



وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
الجمعية التعاونية الطهاة
المسجلة برقم (١٠١٢٣) وتاريخ ١٤٤٤/٢/١٠ هـ

(بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ)

﴿ وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ ﴾

ورشة عمل توعوية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
(الجمعية التعاونية الطهاة)



التاريخ: ١٤٤٦/١١/١٦ هـ
الموافق: ٢٠٢٥/٥/١٤ م



وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
الجمعية التعاونية الطهاة
المسجلة برقم (١٠١٢٣) وتاريخ ١٤٤٤/٢/١٠ هـ

المقدمة

انطلاقاً من حرص جمعية الطهاة التعاونية على تعزيز النزاهة المالية وضمان الامتثال للأنظمة والتشريعات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، تهدف هذه الورشة إلى تثقيف أعضاء الجمعية حول خطورة هذه الجرائم، وطرق الكشف عنها ومكافحتها، مع التركيز على المخاطر المالية المحتملة في قطاع الطهي والمطاعم. كما ستضمن الورشة استراتيجيات الامتثال المالي، استخدام التكنولوجيا الرقمية لتعزيز الرقابة، وتطوير أفضل الممارسات لحماية الجمعية من أي أنشطة مالية مشبوهة.

أهداف الورشة

١. تعريف المشاركين بمفهوم غسل الأموال وتمويل الإرهاب والفرق بينهما في السياق القانوني والاقتصادي.
٢. تحليل أركان جريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وكيفية كشف العمليات المشبوهة.
٣. شرح مراحل غسل الأموال والإجراءات اللازمة لمنع تدفق الأموال غير المشروعة داخل النظام المالي.
٤. التعرف على الأساليب الشائعة لغسل الأموال في قطاع الطهي والمطاعم وكيفية الحد منها.
٥. تطبيق أنظمة الامتثال المالي وتطوير ضوابط داخلية لحماية الجمعية من أي تعاملات مالية غير مشروعة.
٦. تعزيز التعاون مع الهيئات الرقابية والمحاسبية لضمان تطبيق سياسات مكافحة غسل الأموال.
٧. إدخال حلول رقمية لتتبع ومراقبة التعاملات المالية داخل الجمعية وتعزيز الشفافية المالية.

محاورة الورشة



١. مفهوم غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- تعريف المصطلحات الأساسية ودورها في النشاط المالي غير القانوني.
- الفرق بين غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتأثيرهما على الاقتصاد والمجتمع.

التاريخ: ١٤٤٦/١١/١٦ هـ
الموافق: ٢٠٢٥/٥/١٤ م



وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
الجمعية التعاونية الطهاة
المسجلة برقم (١٠١٢٣) وتاريخ ١٤٤٤/٢/١٠ هـ

○ مخاطر هذه الجرائم على الجمعيات والمنشآت التجارية.

٢. أركان جريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

○ تحليل مصدر الأموال غير المشروعة.

○ شرح الأفعال المكونة لجريمة غسل الأموال.

○ فهم القصد الجاني وطرق التلاعب المالي.

٣. مراحل غسل الأموال

○ مرحلة التحويل: تحويل الأموال المشبوهة إلى أنظمة مالية مختلفة.

○ مرحلة التمويه: تضليل الجهات الرقابية عبر عمليات مالية معقدة.

○ مرحلة الاندماج: إعادة ضخ الأموال المغسولة داخل الاقتصاد الشرعي.

٤. طرق غسل الأموال في قطاع الطهي والمطاعم

○ التلاعب بالإيرادات النقدية غير الموثقة.

○ إنشاء شركات وهمية أو معاملات تجارية زائفة.

○ استغلال الخصومات المزيفة والفواتير غير الدقيقة لإخفاء مصدر الأموال.

○ استخدام برامج الولاء والتخفيضات لإعادة تدوير الأموال المشبوهة.

٥. إجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

○ تطوير سياسات الامتثال الداخلي لضمان الشفافية.

○ التحقيقات المالية لتحديد مصادر الأموال المشبوهة.



التاريخ: ١٤٤٦/١١/١٦ هـ
الموافق: ٢٠٢٥/٥/١٤ م



وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
الجمعية التعاونية الطهاة
المسجلة برقم (١٠١٢٣) وتاريخ ١٤٤٤/٢/١٠ هـ

- العناية الواجبة ومراقبة التعاملات المالية المشبوهة داخل الجمعية.
- استخدام تقنيات الذكاء الاصطناعي والأنظمة الرقمية لكشف الأنشطة غير القانونية.

٦. آليات الكشف عن عمليات غسل الأموال

- تحديد الأنماط غير الطبيعية في التعاملات المالية.
- التعاون مع الجهات المختصة للإبلاغ عن أي أنشطة مشبوهة.
- تعزيز التدقيق الداخلي ومراجعة الحسابات بشكل دوري.



٧. المخاطر الاقتصادية والاجتماعية لغسل الأموال

- تأثير غسل الأموال على النمو الاقتصادي والاستقرار المالي.
- تهديد النشاط الخيري والتعاوني عبر المعاملات المشبوهة.
- انعكاسات الجريمة المالية على سمعة الجمعية ومكانتها القانونية.

٨. التشريعات واللوائح المنظمة لمكافحة غسل الأموال

- عرض الأنظمة الوطنية والدولية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التزامات الجمعيات التعاونية والمؤسسات المالية تجاه الجهات الرقابية.
- الإجراءات القانونية لحماية الجمعيات من أي تورط مالي مشبوه.

٩. الوقاية والتوعية داخل الجمعية

- توجيه العاملين في الجمعية لإجراءات التعامل المالي الآمن.
- تطوير برامج تدريبية لتعزيز النزاهة المالية في قطاع الطهي.

التاريخ: ١٤٤٦/١١/١٦ هـ
الموافق: ٢٠٢٥/٥/١٤ م



وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
الجمعية التعاونية للطهاة
المسجلة برقم (١٠١٢٣) وتاريخ ١٤٤٤/٢/١٠ هـ

تنظيم حملات توعوية لنشر الوعي بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

تفاصيل الورشة

- المستهدفون: أعضاء مجلس الإدارة، كبار التنفيذيين، مسؤولو المالية، والمحاسبون داخل الجمعية.
- مدة الورشة: يومان مكثفان، يتضمنان محاضرات نظرية، دراسات حالة، وتمارين تطبيقية.
- المكان: مقر الجمعية أو عبر منصة تدريب إلكترونية لضمان مشاركة أوسع.
- المحاضرون: خبراء في القانون المالي، التدقيق، والامتثال المالي.
- الجهات المشرفة: وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية، وهيئات الامتثال المالي المختصة.

النتائج المتوقعة

- تعزيز الوعي بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب داخل الجمعية.
- تحسين الالتزام المالي ووضع ضوابط فعالة للرقابة الداخلية.
- تطوير استراتيجيات منع ومكافحة غسل الأموال في قطاع الطهي.
- تحسين التعاون مع الجهات الرقابية لضمان الامتثال المالي الكامل.



إضافات لتعزيز الورشة

- إدراج حالات دراسية وتحليل واقعي لعمليات غسل الأموال في القطاع الغذائي والمطاعم.
- وضع إطار رقابي داخلي يحدد سياسات الجمعية في التعاملات المالية لضمان الامتثال.
- تقديم دليل إرشادي شامل يحتوي على أفضل الممارسات والإجراءات الوقائية لمنع الجرائم المالية.
- تطوير أنظمة رقمية متقدمة لمراقبة الأنشطة المالية وكشف أي أنماط غير طبيعية في المعاملات.

التاريخ: ١٤٤٦/١١/١٦ هـ
الموافق: ٢٠٢٥/٥/١٤ م



وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
الجمعية التعاونية الطهاة
المسجلة برقم (١٠١٢٣) وتاريخ ١٤٤٤/٢/١٠ هـ

٥. تعزيز الشركات مع الجهات القانونية والرقابية لضمان الاستمرار في الالتزام المالي وتطوير إجراءات الحماية.

ختامًا

تمثل هذه الورشة خطوة أساسية نحو تعزيز النزاهة المالية وحماية الجمعية من أي مخاطر محتملة تتعلق بغسل الأموال وتمويل الإرهاب. من خلال التوعية والتدريب الفعال، يمكن لجمعية الطهاة أن تطور بيئة مالية آمنة ومستدامة، مما يساهم في دعم أعمال الطهاة بشكل مسؤول ويعزز مصداقية الجمعية في القطاع المالي

