Nazaha نزاهـــة

اكتوبر
2020
العدد الثالث

ما هي جريمة غسل الأموال

وفقاً للقانون رقم 106 لسنة 2013 من قانون الجزاء الكويتي، فقد نصت المادة (2) منه على تعريف جريمة غسل الأموال

يعد مرتكبًا لجريمة غسل الأموال كل من علم أن الأموال متحصلة من جريمة، وقام عمدًا بما يلي:

- تحويلها أو نقلها أو استبدالها، بغرض إخفاء أو تمويه المصدر غير المشروع لتلك الأموال، أو مساعدة أي شخص ضالع في ارتكاب الجرم الأصلي التي تحصلت منه الأموال، على الإفلات من العواقب القانونية لفعلته
- إخفاء أو تمويه الطبيعة الحقيقية للأموال أو مصدرها أو مكانها أو كيفية التصرف فيها أو حركتها أو ملكيتها أو الحقوق المتعلقة بها
- اكتساب الأموال أو حيازتها أو استخدامها

مراحل غسل الأموال

- الايداع: إيداع المال غير المشروع في بنك آمن في غير البلد الذى حصلت فيه الجريمة عن طريق إدخال المال الى الدورة الاقتصادية وتحويله منن قد الى حسابات مصرفية أو شراء مجوهرات وذهب وغيرها بهدف إدخال المال في الدورة المالية وتحويله في عدة

- التغطية: إجراء سلسلة من العمليات المالية المتعاقبة لإخفاء الأصل غير المشروع للأموال وهي عملية يتم فيها فصل الأموال القذرة عن مصادرها بعد عمليات مركبة، مثل التحويلات الإلكترونية أو شراء أسهم وسندات أو تحويلها من شركات

- الدمج: دمج الأموال المغسولة في الدورة الاقتصادية العادية وإضفاء صفة المشروعية عليها واكسابها بالتالي مظهر قانونيا سليما، باستثمار الأموال المغسولة في قطاعات الاقتصاد الشرعية والاستثمار التجار الاعتياد أ الدمج والتكامل ما

الجهة المعنية في دولة الكويت بتلقي بلاغات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

نصت المادة (16) من القانون رقم (106) لسنة 2013 وتعديلاته في شأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب على إنشاء وحدة تسمى "وحدة التحريات المالية الكويتية" تكون لها شخصية اعتبارية مستقلة، وتعمل بوصفها الجهة المسؤولة عن تلقي وطلب وتحليل وإحالة المعلومات المتعلقة بما يشتبه أن تكون عائدات متحصلة من جريمة أو أموال مرتبطة أو لها علاقة بها أو يمكن استعمالها للقيام بعمليات غسل أموال أو تمويل الإرهاب وفقا لأحكام هذا القانون

آليات مكافحة غسل الأموال

- تبني وتنفيذ التوصيات الأربعين لمجموعة العمل المالي في شأن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وانتشار التسلح
- تنفيذ معاهدات واتفاقيات الأمم المتحدة وقرارات مجلس الأمن ذات الصلة
- التعاون فيما بين الدول لتعزيز الالتزام بهذه المعايير في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا والتعاون مع المنظمات والمؤسسات والهيئات الإقليمية والدولية الأخرى لتعزيز الالتزام بها دولياً
- العمل المشترك لتحديد الموضوعات المرتبطة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ذات الطبيعة الإقليمية، وتبادل الخبرات في شأنها وتطوير الحلول للتعامل معها
- اتخاذ تدابير في جميع أنحاء المنطقة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بفاعلية وبما لا يتعارض مع القيم الثقافية للدول الأعضاء وأطرها الدستورية ونظمها القانونية

المصادر

UNODC, 2020
TRANSCRIME INSTITUTE, 2015
يوروبول، 2016
اليوروبول، 2016
جريدة القبس،1 يونيو 2020
KUFIU وحدة التحريات المالية الكويتية

غسل الأموال في أرقام

4.5 ترليون دولار
الحجم الإجمالي المحتمل لغسيل الأموال في جميع أنحاء العالم في عام 2020 [1]

1.2 مليار يورو
الحجم الإجمالي المحتمل لغسيل الأموال فالمبلغ المقدر للأرباح الإجرامية الذي يتم استرداده في الاتحاد الأوروبي سنويًا، ويمثل هذا حوالي 50 في المائة من جميع الأصول المصادرة والمجمدة مؤقتا في جميع أنحاء العالم في عام 2020 [5]

%2 - %5 من الناتج المحلي الإجمالي العالمي [2]

%0.9 النسبة المئوية للناتج المحلي الإجمالي للاتحاد الأوروبي 28 الذي تم إنشاؤه في الأسواق غير المشروعة في عام 2010 [3]

%98.9 النسبة المئوية للعائدات الإجرامية المقدرة في الاتحاد الأوروبي التي لم تتم مصادرتها وتبقى تحت تصرف المجرمين [4]

%63 زيادة في البلاغات
المحالة من البنوك إلى وحدة التحريات المالية في العام 2020 [6]

ما هي الجهات الرقابية في دولة الكويت المعنية بالرقابة على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب؟

وزارة التجارة والصناعة
Ministry of Commerce and Industry

معنية بالرقابة على شركات التأمين، والوكلاء والوسطاء، ومؤسسات الصرافة، وسماسرة العقارات، وتجار المعادن الثمينة والأحجار الكريمة، والمحاسبين

بنك الكويت المركزي
CENTRAL BANK OF KUWAIT

معنى بالرقابة على البنوك شركات الصرافة وشركات التمويل

هيئة أسواق المال
Capital Markets Authority
State Of Kuwait دولة الكويت

معنية بالرقابة على شركات الاستثمار، شركات تداول الأوراق المالية، شركات الوساطة المالية، والمؤمنين، ومدراء الأصول، والصناديق المشتركة، وأمناء الحفظ

KwFIU
وحدة التحريات المالية الكويتية
Kuwait Financial Intelligence Unit

تلقي الإخطارات من البنوك بوجود شبهات وهي التي تقوم بدراستها وتحليلها، وعندما تتوافر لديها الدلائل الكافية تقوم بإحالتها إلى النيابة