



جمعية آفاق الإيجابية
التعليمية

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم 5579

الرقم:
التاريخ:
الموضوع: .. البرنامج التوعوي لنشر...
المرفقات: 13.....

البرنامج التوعوي بمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

منطقة مكة المكرمة - محافظة القنفذة - مركز خميس حرب 28897 - العنوان المختصر IQWA 7403

✉ @afaq_5579

📞 SA3080000263608017652662

📞 966533205784

📧 afaq5011@hotmail.com



جمعية آفاق الإيجابية التعليمية

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم 5579

الرقم:
التاريخ:
الموضوع: .. البرنامج التوعوي لنشر...
المرفقات: 13.....

العنوان: البرنامج التوعوي لنشر وتعميق الوعي داخل الجمعية حول نقاط الضعف الممكنة...
الهدف الرئيس: رفع مستوى الوعي داخل الجمعية حول نقاط الضعف الممكنة والتي قد تستغل من قبل ممالي الإرهاب.

الفئة المستهدفة: جميع منسوبي الجمعية من أعضاء وموظفين.

تاريخ التنفيذ: 10/10/2024

مدير البرنامج: بركات أحمد الحربي

أهداف البرنامج:

- تعميق الوعي داخل الجمعية حول نقاط الضعف الممكنة والتي قد تستغل من قبل ممالي الإرهاب.
- التعرف على مفهوم غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومراحل عملية غسل الأموال.
- التمييز بين عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التعرف على أساليب واتجاهات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- فهم الآثار السلبية لعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- التعرف على سياسات وإجراءات مكافحة تمويل الإرهاب وغسل الأموال وفهم المخاطر لتمويل الإرهاب.
- تحديد وفهم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
- إعداد قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وغسل الأموال تتطابق مع عمل الجمعية.

محااور الدورة:

1. مفهوم غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
2. مراحل عملية غسل الأموال.
3. العلاقة بين غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
4. أساليب واتجاهات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
5. أمثلة على أساليب غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

منطقة مكة المكرمة - محافظة القنفذة - مركز خميس حربي 28897 - العنوان المختصر IQWA 7403

✉ @afaq_5579

📞 SA3080000263608017652662

📞 966533205784

📧 afaq5011@hotmail.com



جمعية آفاق الإيجابية التعليمية

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم 5579

الرقم:
التاريخ:
الموضوع: ..البرنامج التوعوي لنشر...
المرفقات: 13.....

٦. الآثار السلبية لعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٧. سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتقييم وفهم وتوثيق مخاطره.
٨. مؤشرات الاشتباه في عمليات غسل الأموال بالمؤسسات المالية وغير المالية وبرامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٩. مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
١٠. التدابير الوقائية من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
١١. التوصيات.

منطقة مكة المكرمة - محافظة القنفذة - مركز خميس حرب 28897 - العنوان المختصر IQWA 7403

✉ @afaq_5579

📞 SA3080000263608017652662

📞 966533205784

📧 afaq5011@hotmail.com



جمعية آفاق الإيجابية التعليمية

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم 5579

الرقم:
التاريخ:
الموضوع: ..البرنامج التوعوي لنشر...
المرفقات: 13.....

١. مفهوم غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

غسل الأموال:

هو ارتكاب أي فعل أو الضلوع فيه يقصد من ورائه إخفاء أو تمويه أصل حقيقة أموال مكتسبة خلافاً للضرع أو النظام وجعلها تبدو كأنها مشروعة المصدر، وهو بذلك محاولة لإضفاء المشروعية على الأموال المتأتية من الأنشطة الإجرامية أو غير النظامية وفقاً لما ورد في المادة من اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال، حيث اعتبر نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والأعمال الإرهابية والمنظمات الإرهابية ضمن جريمة غسل الأموال وإن كانت الأموال متأتية من مصادر مشروعة.

٢. مراحل عملية غسل الأموال: (الإيداع-التغطية-الدمج)

أولاً: الإيداع

تتضمن عملية الإيداع الإدخال الفعلي لمبلغ نقدي أو أموال تم الحصول عليها بطريقة غير مشروعة أو غير نظامية إلى المؤسسات المالية وغير المالية، وتتم هذه العملية من خلال إيداعات نقدية وشراء أدوات مالية نقداً واستخدام تداول العملات الأجنبية. وعن طريق وسطاء الأوراق المالية، وعمليات التأمين، وشراء الذهب والمجوهرات والمعادن الثمينة والعقارات والسيارات والسلع الأخرى.

ثانياً: التغطية

يسعى المشتبه به إلى فصل الأموال عن مصدرها من خلال عدد من العمليات المعقدة، والتي تتضمن عمليات شراء وإلغاء، أو تنازل مبكر عن العوائد السنوية أثناء الفترة الانتقالية التي تبدو بعيدة عن الرقابة أو قروض بضمان قروض أخرى أو حوالات برقية أو كمية من الاعتمادات المستندية المزيفة، أو خطط استثمارية، أو تجارية وهمية، أو وضع وديعة ضخمة تتألف من عدة ودائع أصغر في مواقع مختلفة، وكل ذلك بهدف تضليل التدقيق وجعل عملية تتبع إيرادات الأنشطة غير المشروعة أو غير النظامية صعبة على مسؤولي تنفيذ النظام.



جمعية آفاق الإيجابية التعليمية

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم 5579

الرقم:
التاريخ:
الموضوع: ..البرنامج التوعوي لنشر...
المرفقات: 13.....

ثالثاً: الدمج

يتم توفير تفسير يبدو مشروعاً لثروة المشتبه به غاسل الأموال» ويتم ذلك من خلال برامج متنوعة مثل مشتريات أصول أو سلع تجارية أو أوراق مالية وشركات اسمية تعمل كواجهة له أو شركات تتمتع بحماية قانونية أو استثمارات في أوراق مالية أو في أعمال فنية وغيرها وذلك بطريقة تسمح بإعادة الأموال وكأنها مكاسب مشروعة. ثم تصبح جزءاً من الأموال النظامية الأخرى في الاقتصاد يصعب معها التفريق بين الأموال المشروعة والأموال غير المشروعة.

تمويل الإرهاب:

تمويل الإرهاب والأعمال الإرهابية والمنظمات الإرهابية من جرائم غسل الأموال وفقاً لما ورد في نظام مكافحة غسل الأموال وإن تأتي تمويل الإرهاب من أموال مشروعة. وقد ألزم نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية المؤسسات المالية أو غير المالية عند الاعتقاد بوجود شخص أو مؤسسة تجارية تقوم بأي طريقة بشكل مباشر أو غير مباشر بتزويد أو جمع الأموال وبعلم منها أن تلك الأموال سوف تستخدم لأغراض غير مشروعة أن تقوم بإبلاغ وحدة التحريات المالية.

٣. العلاقة بين غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

غسل الأموال هو تمويله الأصول الناجمة عن النشاط الإجرامي لإخفاء أصولها غير المشروعة. وتمويل الإرهاب هو جمع أموال لدعم الأنشطة الإرهابية. ورغم اختلاف هذين النشاطين من أوجه مختلفة، فكثيراً ما يستغلان نفس مواطن الضعف في النظم المالية التي تسمح بتعمية الهوية وعدم شفافية المعاملات.

٤. أساليب واتجاهات غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

تتم عمليات غسل الأموال بأساليب مختلفة منها:
التجزئة: أي تقسيم المبالغ الكبيرة إلى مبالغ أصغر يمكن إيداعها أو تنفيذ عمليات شراء أو المتاجرة بالأسهم والسندات أو عمليات التأمين دون إثارة أي شبهة.



جمعية آفاق الإيجابية التعليمية

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم 5579

الرقم:
التاريخ:
الموضوع: ..البرنامج التوعوي لنشر...
المرفقات: 13.....

التعاملات الإلكترونية: والتي تعتبر أكثر الأساليب استخدامًا من قبل غاسلي الأموال. ومن الأساليب الأخرى الحوالات المالية، وشراء الأدوات النقدية (الشيكات المصرفية والسياحية) والإيداع من خلال أجهزة الصراف الآلي أو إيداع الأموال من خلال شركات وهمية، وما يسهل كثيرا مهمة غاسل الأموال هو أن يجد من موظفي المؤسسات المالية وغير المالية من يتواطأ معه سواء طوعا أو كرها وتصدر الجهات الإشرافية والرقابية أدلة استرشادية لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب منها (وزارة التجارة والصناعة-مؤسسة النقد العربي السعودي-هيئة السوق المالية) ويقوم فريق العمل المالي (FATF) بإصدار وثيقة سنوية تتعلق بأساليب غسل الأموال والتي يجب على تلك المؤسسات الاطلاع عليها وتحديث معلوماتهم وأنظمتهم وفقاً لها.

٥. ومن الأمثلة على تلك الأساليب ما يلي:

١- الغسل بالقرض المضمون:

قيام الغاسل بإيداع الأموال المراد غسلها في بنك لإحدى الدول ذات الأنظمة الضعيفة ولتحريك تلك الأموال يقوم في دولة أخرى لديها تشريعات فيعمل على إنشاء مشروع فيها ويقترض لتمويله من أحد البنوك بضمان يكون عادة خطاب ضمان غير مشروط من البنك المودعة فيه الأموال المراد غسلها والتي تكون غطاء للضمان ويتم تنفيذ القرض ولا يسدد المقترض قيمته فيقوم البنك المقرض بمصادرة الضمان عن طريق استرداد أموال القرض من البنك الضامن.

٢- الغسل بواسطة الاعتمادات المستندية:

يتم فتح اعتمادات مستندية لنقل الأموال من مكان لآخر بطريقه غير مشروع ومثالها فتح الاعتماد المستندي لاستيراد بضائع لا تصل أصلاً أو تكون البضائع رديئة وبقيمة ضئيلة لا تمثل كامل قيمة الاعتماد ويصاحب ذلك عادة تزوير المستندات والفواتير وبوليصات الشحن وتكون قيمة الاعتماد أو الفرق بين قيمته والسعر الفعلي للبضاعة الرديئة أو غير الموجودة هو المبلغ المغسول.

٣- الغسل عن طريق تمويل وإيرادات:



جمعية آفاق الإيجابية التعليمية

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم 5579

الرقم:
التاريخ:
الموضوع: ..البرنامج التوعوي لنشر...
المرفقات: 13.....

يتم باستخدام الأموال المراد غسلها في شراء منتجات أو بضائع من البلد الذي تم فيه جمع تلك الأموال وبدلاً عن تحويلها مباشرة باستخدام النظام المصرفي إلى بلد آخر لأن ذلك قد يثير الشكوك حول تلك المبالغ يتم شراء تلك البضائع بالأموال المراد غسلها ويكون تسليمها في بلد آخر.

٤- الغسل من خلال أسواق المال:

لجوء غاسلي الأموال إلى تكليف شركات السمسرة بالاككتاب في الشركات المساهمة الجديدة بمبالغ كبيرة من أموال مراد غسلها بأساء أفراد عاديين سبق أن تعاملوا معهم وحصولاً على بياناتهم وصور من هوياتهم الشخصية وعند التخصيص تحصل شركة السمسرة على أسهم من الشركة المكتتب فيها ويتم رد فائض التخصيص بشيكات بأسماء المكتتبين، وتقوم شركات السمسرة بإيداع هذا الفائض في حساباتها بموجب توكيلات سابقة، لديها من المكتتبين ومنها إلى حسابات الغاسلين وبهذا يتم الغسل للأموال عن طريق ملكية أسهم جديدة ورد فائض التخصيص.

٥- الغسل من خلال التأمين:

قيام غاسلي الأموال إلى التأمين بمبالغ كبيرة ثم الحصول عليها بعد فترة زمنية محدودة عن طريق شراء بوليصة تأمين ودفع مبلغ الأقساط من الأموال المراد غسلها ويتم بعد فترة وجيزة إلغاء وثيقة التأمين والحصول على المبلغ بعد خصم-مصاريف التأمين بواسطة شيك مسحوب على حساب شركة التأمين.

٦- أسلوب إنشاء الشركات الوهمية:

هذه الشركات ليس لها هدف تجاري وإنما هدفها الوحيد هو غسل الأموال المتأتية من مصادر غير مشروعة أو غير نظامية حيث تم عملية الغسل من خلال اتفاق تلك الشركات مع غاسلي الأموال على أن تدخل الشركات كمستثمر أجنبي وتقوم بتوقيع عقود لإنشاء مصانع أو شركات مشتركة مع آخرين، ويكون للشركة الوهمية النصيب الأكبر الذي هو في الأصل أموال المراد غسلها.

٧- الغسل عن طريق النزاعات القضائية الوهمية:

منطقة مكة المكرمة - محافظة القنفذة - مركز خميس حرب 28897 - العنوان المختصر IQWA 7403

✉ @afaq_5579

📞 SA3080000263608017652662

📞 966533205784

📧 afaq5011@hotmail.com



جمعية آفاق الإيجابية التعليمية

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم 5579

الرقم:
التاريخ:
الموضوع: ..البرنامج التوعوي لنشر...
المرفقات: 13.....

كأن يقوم غاسل الأموال بإنشاء شركتين في دولتين مختلفتين إحداهما في دولة ليست بها أنظمة تكافح عمليات غسل الأموال وأخرى في دولة لديها أنظمة ومن ثم إبداع الأموال المراد غسلها في حساب الشركة بالدولة الأولى ثم تقوم الشركة في الدولة الثانية رفع دعوى قضائية ضد الشركة بالدولة الأولى بشأن نزاع قانوني بينهما» وينتهي الأمر في النزاع بإحدى الطرق، والتي منها على سبيل المثال الحكم لصالح الشركة الثانية وتدفع الشركة التي في الدولة الأولى المبلغ المحكوم به للشركة الثانية.

٨- الغسل بإنشاء مشروعات الواجهة:

قيام غاسلي الأموال بشراء شركات تجارية أو استخدام شركات وهمية لها أوراق قانونية، ولكن لها كيان فعلي في الواقع، وتستخدم تلك الشركات في عمليات الإحلال والخلط والأموال المراد غسلها ويتم التركيز على الشركات التي لها أحجام مبيعات عالية.

٩- الغسل في العقود والتوريدات الكبيرة:

يلجأ غاسل الأموال إلى الدخول في مناقصات العقود والتوريدات الكبيرة المتكررة وذلك عن طريق حصول غاسل الأموال على عقد توريد مباشر أو من الباطن ويتقدم بذلك العقد إلى بنك للحصول على تمويل له في حدود لا يتجاوز ٢٠٪ من قيمة العقد بضمان تأمين نقدي، ويستخدم تمويل البنك بدرجة محدودة مع الاعتماد على الأموال المراد غسلها في شراء السلع التي تحتاجها عملية التوريد.

١٠- الغسل بواسطة المهرجانات والاحتفالات السياحية:

تستغل تلك الأنشطة من قبل غاسلي الأموال عن طريق تمويل الإنفاق على تلك الأنشطة نقدا من أموال المراد غسلها ويحصل غاسل الأموال على نسبة كبيرة من إيراداتها خاصة من حقوق الرعاية والامتيازات والإعلانات وتودع تلك الأموال بصفة مشروعة في القطاع المصرفي.

١١- الجمعيات والهيئات الخيرية غير المرخصة:

جمع التبرعات لصالح جمعيات أو هيئات خيرية غير مرخصة أو من خلال حسابات رؤساء أو مدراء المنظمات الخيرية لإدارة هذه الأموال بهدف تمويل أعمال إرهابية.



٦. الآثار السلبية لعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

على الرغم من أن البعض قد يرى أنه لا فرق بين الأموال القذرة والأموال النظيفة وأن الأموال القذرة تستطيع أن تساعد في دفع عجلة التنمية في دولة ما إلا أنه من الواضح أن اللجوء إلى الأموال القذرة يترتب عليه عدة نتائج سلبية يتمثل أهمها فيما يلي:

أولاً: الآثار الاقتصادية

- إضعاف قدرة السلطات على تنفيذ السياسات الاقتصادية بكفاءة.
- التضخم وارتفاع المستوى العام للأسعار.
- إضعاف استقرار سوق الصرف الأجنبي.
- وجود خلل في توزيع الموارد والثروة داخل الاقتصاد.
- توجيه الموارد نحو الاستثمارات غير المجدية على حساب الاستثمارات المجدية التي تسهم في التنمية.
- تهديد الاستقرار المالي والمصرفي.
- تهديد استقرار البورصات وإمكانية انهيارها.

ثانياً: الآثار السياسية

- انتشار الفساد السياسي والإداري واستغلال النفوذ.
- الإضرار بسمعة الدولة، وبخاصة لدى المؤسسات المالية الدولية.
- نفاذ المجرمين إلى مناصب سياسية هامة بالدولة.
- استغلال الأموال المغسولة في تمويل الإرهاب.

ثالثاً: الآثار الاجتماعية

- وجود تفاوت بين الطبقات الاجتماعية.
- صعود فئات اجتماعية دنيا إلى أعلى الهرم الاجتماعي.



جمعية آفاق الإيجابية التعليمية

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم 5579

الرقم:
التاريخ:
الموضوع: ..البرنامج التوعوي لنشر...
المرفقات: 13.....

• انتشار الفساد الوظيفي والرشوة وشراء الذمم.

• عدم خلق فرص عمل حقيقية ما يؤدي إلى تفاقم مشكلة البطالة وتدني الأجور لدى العاملة وتدني مستوى المعيشة.

٧. سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتقييم وفهم وتوثيق مخاطره:
قائمة تقييم وتوثيق مخاطر غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

٨. مؤشرات الاشتباه في عمليات غسل الأموال بالمؤسسات المالية وغير المالية وبرامج مكافحة
غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

يعد كل من قام بأي من الأفعال الآتية مرتكباً لجريمة غسل الأموال:

١- تحويل أموال أو نقلها إلى الجمعية تحت مسمى التبرع أو أي مسمى آخر، لأجل مساعدة أي شخص متورط في ارتكاب الجريمة الأصلية التي تحصلت منها تلك الأموال للإفلات من عقوبة ارتكابها مع عامه بأنها من متحصلات جريمة لأجل إخفاء المصدر غير المشروع لتلك الأموال أو تمويله.

٢- إخفاء أو تمويله طبيعة أمواله أو مصدرها أو حركتها أو ملكيتها أو مكانها عن طريق التبرع بها مع عامه بأنها من متحصلات جريمة.

٣- التحقق من القصد أو العلم أو الغرض في ارتكاب جريمة غسل الأموال من خلال الظروف والملايسات الموضوعية والواقعية للقضية.

٩. مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

١- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.

٢- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.

٣- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.

٤- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.

منطقة مكة المكرمة - محافظة القنفذة - مركز خميس حرب 2897 - العنوان المختصر IQWA 7403

✉ @afaq_5579

☎ SA3080000263608017652662

☎ 966533205784

✉ afaq5011@hotmail.com



جمعية آفاق الإيجابية التعليمية

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم 5579

الرقم:
التاريخ:
الموضوع: ..البرنامج التوعوي لنشر...
المرفقات: 13.....

- ٥- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب» أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- ٦- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر أو أي مصاريف أخرى.
- ٧- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول.
- ٨- صعوبة تقديم العميل وصفًا لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- ٩- قيام العميل بالاستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلبًا لتصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
- ١٠- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- ١١- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد بأي معلومات عن الجهة المحول إليها.
- ١٢- محاولة العميل تغيير العقد أو إلغائه بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
- ١٣- طلب العميل إنهاء إجراءات عقد يستخدم فيه أقل قدر ممكن من المستندات.
- ١٤- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- ١٥- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- ١٦- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
- ١٧- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل بشكل مبالغ فيه ومما لا يناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

١٠. التدابير الوقائية من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

تحديد وفهم وتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.



جمعية آفاق الإيجابية التعليمية

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم 5579

الرقم:
التاريخ:
الموضوع: ..البرنامج التوعوي لنشر...
المرفقات: 13.....

- ١- على الجمعية تسجيل جميع المعلومات المتعلقة بالمعاملات المالية والاحتفاظ بالسجلات بالمستندات والوثائق والبيانات.
- ٢- على الجمعية تطبيق تدابير العناية الواجبة المشددة المتناسبة مع المخاطر التي قد تنشأ من علاقات عمل ومعاملات مع شخص أو جهة حددتها اللجنة الدائمة لمكافحة غسل الأموال بأنها جهة عالية المخاطرة بها.
- ٣- على الجمعية الاحتفاظ بجميع السجلات والمستندات والوثائق والبيانات لجميع التعاملات المالية، وذلك لمدة لا تقل عن عشر سنوات من تاريخ انتهاء العملية.
- ٤- يجب أن تكون السجلات والمستندات والوثائق التي تحتفظ بها الجمعية كافية للسماح بتحليل البيانات وتتبع التعاملات المالية، ويجب الاحتفاظ بها لتكون متاحة، وتوفر للسلطات المختصة عند الطلب بصورة عاجلة.
- ٥- لا يحق للمؤسسة التسويق لصالح مشروع إلا بعد أخذ الموافقات اللازمة لذلك، وفقاً للأنظمة المرعية من الدولة.
- ٧- رفض المنحة أو الهبة في حال وجود أي عوامل الاشتباه بغسيل الأموال.
- ٢- إذا اشتبهت الجمعية أو إذا توافرت لديها أسباب معقولة للاشتباه في أن الأموال أو بعضها تمثل متحصلات جريمة أو ذات ارتباط أو علاقة بعمليات غسل الأموال أو هبة هذه الأموال للمؤسسة غرضه التمويه بأنها متحصلة من غسيل أموال، فعلى الجمعية أن تلتزم بإبلاغ الإدارة العامة التحريات المالية فوراً وبشكل مباشر» وتزودها بتقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوافرة لديها عن تلك العملية والأطراف ذات الصلة.
- ٣- عدم قيام أي من منسوبي الجمعية بتنبيه العميل أو أي شخص آخر بأن تقريراً بموجب النظام أو معلومات متعلقة بذلك قد قدمت أو سوف تقدم إلى الإدارة العامة للتحريات المالية أو أن تحقيقاً جنائياً جارٍ أو قد أجري.
- ٥- على كل موظف يعمل في الجمعية الالتزام بسرية المعلومات التي يطلع عليها من نطاق أداء واجباته حتى بعد انتهاء مسؤولياته.

منطقة مكة المكرمة - محافظة القنفذة - مركز خميس حرب 28897 - العنوان المختصر IQWA 7403

✉ @afaq_5579

📞 SA3080000263608017652662

📞 966533205784

📧 afaq5011@hotmail.com



جمعية آفاق الإيجابية التعليمية

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم 5579

الرقم:
التاريخ:
الموضوع: ..البرنامج التوعوي للنشر...
المرفقات: 13.....

- ٢- تدقيق وفحص جميع المعاملات بشكل عام وبالأخص تلك التي تكون معقدة وكبيرة بشكل غير عادي وكذلك أي نمط غير اعتيادي للمعاملات التي لا يكون غرض الهبة فيها واضحا.
- ٢- توفير أي معلومة تطلبها الجهات الرقابية الحكومية.
- ٣- يتوجب على الموظف المفوض التبليغ الجهات المختصة فوراً عن أي عملية مشبوهة.
- ٤- يجب على الموظف المفوض التبليغ عن العمليات المشتبه فيها بغض النظر عن تعلقها بأمور أخرى.
- ٥- تحري السرية التامة وعدم أفشاء أمر التبليغ للمشتبه به أو غيره.

١١. التوصيات:

١. أهمية استيعاب جميع منسوبي الجمعية لمؤشرات غسيل الأموال ومؤشرات الاشتباه بذلك
 ٢. تطبيق منسوبي الجمعية كل بحسب مكان عمله بالجمعية التدابير الوقائية المتعلقة بغسيل الأموال.
 ٣. إذا كان لدى الجمعية أسباب للاشتباه في مصداقية أي معلومات قدمها العميل يجب على الجمعية أن تستعمل كل السبل الممكنة للتحقق من صحة تلك المعلومات. كأن يتصل بأرقام هاتف المنزل أو العمل وما إلى ذلك.
 ٤. التقييم الدوري (كل ٦ شهور) لاستيعاب منسوبي الجمعية الأمور المذكورة أعلاه.
 ٥. استشعار المسؤولية الوطنية تجاه حفظ أمن بلادنا المباركة من المجرمين والإرهابيين، وعدم السماح لهم باستغلال العمل الخيري لتحقيق مآربهم الخبيثة.
- ﴿والله خير حافظا وهو أرحم الراحمين﴾

منطقة مكة المكرمة - محافظة القنفذة - مركز خميس حرب 28897 - العنوان المختصر IQWA 7403

✉ @afaq_5579

📞 SA3080000263608017652662

📞 966533205784

📧 afaq5011@hotmail.com



جمعية آفاق الإيجابية التعليمية

مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم 5579

الرقم:
التاريخ: 02/10/2024.....
الموضوع: كشف الحضور.....
المرفقات: -.....

كشف الحضور للبرنامج التوعوي بمخاطر غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب			
م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	عبد العزيز جودي علي الحربي	رئيس مجلس الإدارة	
٢	علي احمد معيوف الحربي	نائب رئيس المجلس	
٣	بركات أحمد خلف الحربي	عضو مجلس إدارة	
٤	محمد وراذ موسى الحربي	عضو عام	
٥	عبدالله وراذ موسى الحربي	عضو مجلس إدارة	
٦	مقبول احمد عبدالله الحربي	عضو عام	
٧	قليل احمد عبدالله الحربي	عضو عام	
٨	حسن علي احمد الحربي	عضو عام	
٩	عسير جودي علي الحربي	عضو عام	
١٠	موسي حسين علي الحربي	عضو عام	
١١	حسن بركات شعوان الحربي	عضو عام	
١٢	مشني بيه قليل الحربي	عضو مجلس إدارة	

منطقة مكة المكرمة - محافظة القنفذة - مركز خميس حرب 28897 - العنوان المختصر JQWA 7403

✉ @afaq_5579

📞 SA3080000263608017652662

📞 966533205784

📧 afaq5011@hotmail.com