

تقرير البرنامج التوعوي للعاملين لدورة "نقاط الضعف الممكنة والتي قد تستغل من قبل ممولي الإرهاب" جمعية علم التعليمية Elm Educational Association

قامت جمعية علم التعليم بمحافظة بيشة بتنفيذ برامج توعية للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة ندوات خلال يومين لتوعية أعضاء مجلس الإدارة والعاملين حول نقاط الضعف الممكنة والتي قد تستغل من قبل ممالي الإرهاب وحضر الدورة جميع أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الجمعية العمومية والعاملين في الجمعية .

مقدمة

تعد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/ ٣١ بتاريخ ١١/٥/١٤٣٤هـ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

مؤشرات قد تدل ارتباطاً بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب

- ١- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام المتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة 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 وأو مصدر أمواله.
- ٥- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب.

مخالفات جنائية أو تنظيمية

- ١- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى .

- ٢- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة
- ٣- صعوبة تقديم العميل وصف الطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام
- ٤- قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
- ٥- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- ٦- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها .
- ٧- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية .
- ٨- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات .
- ٩- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة .
- ١٠- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه .
- ١١- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور .
- ١٢- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي خاصة إذا كان بشكل مفاجئ.)

طرق الوقائية

طرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب :

- ١- تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.

- ٢- اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات .
- ٣- تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال مكافحة .
- ٤- رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة .
- ٥- توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية .
- ٦- إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب .
- ٧- الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتا للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
- ٨- التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصلة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
- ٩- السعي في إيجاد عمليات ربط الكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.

المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة واشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.

ثم قام المسؤولين بالتنبيه على تجنب الشبهات والتأكيد على إبلاغ عن المخالفات وحرص الجمعية على مقدمي البلاغات وحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من

إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .ثم قدم الشكر لجميع الحاضرين من الأعضاء والعاملين.

عناصر اللقاءات

- مقدمة
- مؤشرات قد تدل ارتباطا بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب :
- مخالفات جنائية أو تنظيمية
- طرق الوقائية
- تحديد المسؤوليات
- ما يستجد من أعمال

اعتماد مجلس الإدارة لكشف حضور دورة نقاط الضعف الممكنة والتي قد تستغل من قبل ممولي الإرهاب

رئيس مجلس الإدارة

فلاح فالج مهدي الشهراني





الرقم :
التاريخ : ١١ / ٦ / ١٤٤٦ هـ
الموافق : ١٣ / ١٢ / ٢٠٢٤ م
المرفقات :



المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية علم التعليمية
بترخيص رقم 5565

خطة البرامج التدريبية والتوعوية لمنسوبي الجمعية للعام ٢٠٢٤

م	اسم البرنامج التدريبي	المستهدفون	التاريخ	حالة التنفيذ
١	دورة مكافحة غسيل الاموال	أعضاء مجلس الإدارة والمجلس العمومي والإدارة التنفيذية	٢٠٢٤/١٠/١٦	تم التنفيذ
٢	التواصل الفعال مع العملاء	أعضاء مجلس الادارة	٢٠٢٤/١١/٧	تم التنفيذ
٣	التوجه الإداري المتقدم لتطوير نظم العمل	أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	٢٠٢٤/١٢/٢	تم التنفيذ

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام والتقدير،،

رئيس مجلس الإدارة

فلاح فالح الشهراني

ف.ر

الختم



شهادة إتمام دورة إلكترونية

CERTIFICATE OF COMPLETION

Doroob Wishes to Congratulate

**SAEED MOFAREH
ALHARTHI**

National ID

1109538379

On Completing the Course

Anti-Money Laundering

Number of Training Hours: 3

Issue Date: **2025-04-14**

Wishing You Continuous Success

يبارك التدريب الإلكتروني لـ

سعيد مفرح الحارثي

السجل المدني

١١٠٩٥٣٨٣٧٩

لإتمام دورة

مكافحة غسل الأموال

بواقع عدد ساعات تدريبية: ٣

تم إصدارها بتاريخ: **١٦-٠٤-١٤٤٦**

مع تمنياتنا بدوام التوفيق والنجاح



297e42eb70444404adae6430cdabb047

شهادة إتمام دورة إلكترونية

CERTIFICATE OF COMPLETION

Doroob Wishes to Congratulate

**SAEED MOFAREH
ALHARTHI**

National ID

1109538379

On Completing the Course

Anti-Money Laundering

Number of Training Hours: 3

Issue Date: **2025-04-14**

Wishing You Continuous Success

يبارك التدريب الإلكتروني لـ

سعيد مفرح الحارثي

السجل المدني

١١٠٩٥٣٨٣٧٩

لإتمام دورة

مكافحة غسل الأموال

بواقع عدد ساعات تدريبية: ٣

تم إصدارها بتاريخ: **١٦-٠٤-١٤٤٦**

مع تمنياتنا بدوام التوفيق والنجاح



297e42eb70444404adae6430cdabb047

شهادة إتمام دورة إلكترونية

CERTIFICATE OF COMPLETION

Doroob Wishes to Congratulate

**ABDULLAH SAAD
ALZHRANI**

National ID

1115088617

On Completing the Course

Anti-Money Laundering

Number of Training Hours: 3

Issue Date: **2025-04-14**

Wishing You Continuous Success



يبارك التدريب الإلكتروني لـ

عبدالله سعد الزهراني

السجل المدني

١١١٥٠٨٨٦١٧

لإتمام دورة

مكافحة غسل الأموال

بواقع عدد ساعات تدريبية: ٣

تم إصدارها بتاريخ: **١٦-٤-١٤٤٦**

مع تمنياتنا بدوام التوفيق والنجاح

0e7daf9eb010446ab4147b77c3520494



المؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني
Technical and Vocational Training Corporation
الإدارة العامة للتدريب الأهلبي



شهادة حضور دورة تطويرية

(بنمط التدريب الحضوري)

يشهد معهد تشكيل المستقبل للتدريب بأن المتدرب/ة

عبدالكريم محمد هباش الوادعي

سعودي/ة الجنسية بموجب الهوية رقم ١٠٩٣٠٤٣١٤٧ حضر/ت دورة

مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب

المعتمدة برقم (١٠١٨٥٤٣١٢٥) بعدد (١٠) ساعة لمدة (٢) يوم ابتداءً من تاريخ ١٤٤٧-١-٢٥ هـ

اعتماد المؤسسة العامة للتدريب التقني والمهني
نائب المحافظ المساعد لسياسات التدريب والجودة
مدير عام الإدارة العامة للتدريب الأهلبي

عبدالرحمن بن عبدالله المرواني



رقم الشهادة:

٢٥٠٧١٠١٨٩٣٩٥١٨١٨١٢٣٧٨٦٦١

رقم الرخصة: ١٠١٨٩٣٩٥١٨١٨١٢



هذه الوثيقة معتمدة بالتوقيع
الالكتروني ولا تحتاج إلى ختم

شهادة إتمام دورة إلكترونية

CERTIFICATE OF COMPLETION

Doroob Wishes to Congratulate

AWAD MOFARH ALHARTIE

National ID

1053578959

On Completing the Course

Anti-Money Laundering

Number of Training Hours: 3

Issue Date: **2025-06-15**

Wishing You Continuous Success

يبارك التدريب الإلكتروني لـ

عوض مفرح الحارثي

السجل المدني

١٠٥٣٥٧٨٩٥٩

لإتمام دورة

مكافحة غسل الأموال

بواقع عدد ساعات تدريبية: ٣

تم إصدارها بتاريخ: **١٩-١٢-١٤٤٦**

مع تمنياتنا بدوام التوفيق والنجاح



03cf925d87b148d9a10941c0bef575c2

شهادة إتمام دورة إلكترونية

CERTIFICATE OF COMPLETION

Doroob Wishes to Congratulate

ALI HADI ALSHAHRANI

National ID

1073155291

On Completing the Course

Anti-Money Laundering

Number of Training Hours: 3

Issue Date: **2025-04-14**

Wishing You Continuous Success



3a0e47d1e716402f8e4910910d30077d

يبارك التدريب الإلكتروني لـ

علي هادي الشهراني

السجل المدني

١٠٧٣١٥٥٢٩١

لإتمام دورة

مكافحة غسل الأموال

بواقع عدد ساعات تدريبية: ٣

تم إصدارها بتاريخ: **١٦-١-١٤٤٦**

مع تمنياتنا بدوام التوفيق والنجاح

شهادة إتمام دورة إلكترونية

CERTIFICATE OF COMPLETION

Doroob Wishes to Congratulate

OTHMAN ALI ALSHAHRANI

National ID

1075793883

On Completing the Course

Anti-Money Laundering

Number of Training Hours: 3

Issue Date: **2023-10-25**

Wishing You Continuous Success

يبارك التدريب الإلكتروني لـ

عثمان علي الشهراني

السجل المدني

١٠٧٥٧٩٣٨٨٣

لإتمام دورة

مكافحة غسل الأموال

بواقع عدد ساعات تدريبية: ٣

تم إصدارها بتاريخ: **١٠-٤-١٤٤٥**

مع تمنياتنا بدوام التوفيق والنجاح



3010ba1ae2284b70b7ae64b09e739fb0