

تقرير البرنامج التوعوي للعاملين لدورة "نقاط الضعف الممكنة والتي قد تستغل من قبل مولى الإرهاب"

جمعية علم التعليمية

Elm Educational Association



قامت جمعية علم التعليمية بمحافظة بيشة بتنفيذ برامج توعية للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة ندوات خلال يومين لتوسيع أعضاء مجلس الإدارة والعاملين حول نقاط الضعف الممكنة والتي قد تستغل من قبل ممولي 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 ١٤٣٤/٥/٢٠هـ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

مؤشرات قد تدل ارتباطا بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب

- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام المتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بجذوره ونوع عمله.
- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلن.
- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بجذوره وأصل أمواله.
- علم الجمعية بتوطد العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب.

مخالفات جنائية أو تنظيمية

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

- اشتباہ الجمعیة في أن العميل وكيل للعمل نیابة عن موکل مجهول، وترددہ وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة
 - صعوبة تقديم العميل وصف الطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام
 - قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
 - وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
 - طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والممول إليها .
 - محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية .
 - طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات .
 - علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة .
 - عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكيه .
 - انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ .
 - ظهور علامات البذخ والرفاہیہ على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي خاصۃ إذا كان بشكل مفاجئ.)

طرق الوقاية

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

- ٤- تحديد وفهم وتقدير مخاطر 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 يتلائم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال المكافحة .
- 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 مميزاتها للتقليل من استخدام النقد في المصرفوفات.
- ٨- التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
- ٩- السعي في إيجاد عمليات ربط الكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكيد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.

المؤلييات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوضيح 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 بالتبيه على تجنب الشبهات والتأكد 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 ممول الإرهاب

رئيس مجلس الإدارة

فلاح فالح مهدي الشهري



خطة البرامج التدريبية والتوعوية لمنسوبي الجمعية للعام ٢٠٢٤

م	اسم البرنامج التدريسي	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

وتفضلاً بقبول وافر الاحترام والتقدير،،

رئيس مجلس الإدارة

فلاح فانح الشهري



الختام





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**

يبارك التدريب الإلكتروني ر

سعيد مفرح الحارثي

السجل المدني

١١٩٥٣٨٣٧٩

لإتمام دورة

مكافحة غسل الأموال

بواقع عدد ساعات تدريبية: ٣

تم إصدارها بتاريخ: **١٤٤٦-٠٤-١٦**

Wishing You Continuous Success



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



مع تمنياتنا بدوام التوفيق والنجاح

297e42eb70444404adae6430cdabb047

يبارك التدريب الإلكتروني ر
سعید مفرح الحارثی

السجل المدني
١١٩٥٣٨٣٧٩

لإتمام دورة
مكافحة غسل الأموال

بواقع عدد ساعات تدريبية: ٣
تم إصدارها بتاريخ: **١٤٤٦-٠٤-١٦**

شهادة إتمام دورة إلكترونية

CERTIFICATE OF COMPLETION

Doroob Wishes to Congratulate

**ABDULLAH SAAD
ALZAHRANI**

National ID

١١١٥٠٨٨٦١٧

On Completing the Course

Anti-Money Laundering

Number of Training Hours: 3

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

بارك التدريب الإلكتروني ر

عبدالله سعد الزهراني

السجل المدني

٢٠١٧٦٨٦١٧

لإتمام دورة

مكافحة غسل الأموال

بواقع عدد ساعات تدريبيه: ٣

تم إصدارها بتاريخ: **١٤-٤-٢٠٢٥**

Wishing You Continuous Success



مع تمنياتنا بدوام التوفيق والنجاح

0e7daf9eb010446ab4147b77c3520494

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 ٤٣١٤٧ .٩٣ .١ حضر /ت دورة

مكافحة جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب

المعتمدة برقم (١٨٥٤٣١٢٥) .١٠١٠١٨٥٤٣١٢٥) بعدد (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 الأهلية

عبدالرحمن بن عبدالله المرواني

تدريب منار mnar

رقم الشهادة:
١٦٦٣٧٨٦١٨١٢٣٩٥١٨٩٣٦١٥٧٦ .١٨٩٣٩٥١٨١٢٣٩٥١٨٩٣٦١٥٧٦
رقم الرخصة: ٢٣ .١٨٩٣٩٥١٨١٢٣٩٥١٨٩٣٦١٥٧٦

هذه الوثيقة معتمدة بالتوقيع
الإلكتروني ولا تحتاج إلى ختم

شهادة إتمام دورة إلكترونية

CERTIFICATE OF COMPLETION

Doroob Wishes to Congratulate

AWAD MOFARH ALHARTIE

ببارك التدريب الإلكتروني ر

عضو مفرح الحارثي

National ID

1053578959

السجل المدني

١٠٥٣٥٧٨٩٥٩

On Completing the Course

Anti-Money Laundering

لإتمام دورة

مكافحة غسل الأموال

Number of Training Hours: 3

بواقع عدد ساعات تدريبيّة: ٣

Issue Date: **٢٠٢٥-٠٦-١٩**

تم اصدارها بتاريخ: **١٤٤٦-٢٣-١٩**

Wishing You Continuous Success

مع تمنياتنا بدوافع التوفيق والنجاح



03cf925d87b148d9a10941c0bef575c2

شهادة إتمام دورة إلكترونية

CERTIFICATE OF COMPLETION

Doroob Wishes to Congratulate

ALI HADI ALSAHRANI

National ID

1073155291

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

علي هادي الشهري

السجل المدني

١٧٣١٥٥٢٩١

لإتمام دورة

مكافحة غسل الأموال

بواقع عدد ساعات تدريبية: ٣

تم إصدارها بتاريخ: ١٦-٤-٢٠٢٥

مع تمنياتنا بدوام التوفيق والنجاح



3a0e47d1e716402f8e4910910d30077d

شهادة إتمام دورة إلكترونية

CERTIFICATE OF COMPLETION

Doroob Wishes to Congratulate

OTHMAN ALI ALSAHRANI

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 الشهري

السجل المدني

٤٧٥٧٩٣٨٨٣

لإتمام دورة

مكافحة غسل الأموال

بواقع عدد ساعات تدريبية: ٣

تم إصدارها بتاريخ: ٢٤٥٤-٢٠٢٣

مع تمنياتنا بدوام التوفيق والنجاح



3010ba1ae2284b70b7ae64b09e739fb0