



جمعية البر الخيرية
بمرخ والعنبجة بأملج
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم ٧١٥

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :

برنامج توعوي داخلي مخاطر الإرهاب وتمويله وغسيل الأموال

جمعية البر الخيرية بمرخ والعنبجة



 marhumluj@gmail.com

 www.marhumluj.com

ص.ب: ١١١٠-أملج: ٧١٩٣١ 

 marhumluj +٩٦٦٥٥٩١٨٥٨٧٦ 



SA3880000244608010700702





جمعية البر الخيرية
بمرخ والعنبجة بأملج
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم ٧١٥

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:

اسم الجمعية:

جمعية البر الخيرية بمرخ والعنبجة

اسم البرنامج التوعوي:

توعية المنسوبين والمستفيدين من مخاطر الإرهاب وتمويله عن طريق غسيل الأموال

منفذ البرنامج:

بجاد مطلق المرواني

جوال:

٠٥٥٩١٨٥٨٧٦



marhumluj@gmail.com



www.marhumluj.com



ص.ب: ١١١٠-أملج: ٧١٩٣١



+٩٦٦٥٥٩١٨٥٨٧٦



marhumluj



SA3880000244608010700702





جمعية البر الخيرية بمرخ والعنجة بأملج

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم ٧١٥

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :

تعريفات:

يقصد بالألفاظ والعبارات الآتية أينما وردت في هذه السياسة المعاني المبينة أمامها ما لم يقتضي السياق خلاف ذلك :
الجمعية : جمعية قافلة الخير للخدمات الاجتماعية.
السياسة : توعية المنسوبيين والمنسوبات العملاء والمستفيدين ضد مخاطر عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

أولاً : مفهوم غسيل الأموال :

كل معاملة الهدف منها إخفاء أو تغيير هوية الأموال المتحصلة بطرق غير قانونية وذلك بتمريرها عبر النظام المالي والمصرفي لكي تظهر على أنها نابعة من مصادر شرعية ومن ثم يتم إعادة ضخها واستثمارها بشكل قانوني مغاير لحقيقتها.

ثانياً : مفهوم تمويل الإرهاب :

تقديم أموال وجمعها وتأمين الحصول عليها أو نقلها بأية وسيلة بشكل مباشر أو غير مباشر لأية جمعية أو منظمة أو مركز أو جماعة أو عصابة أو أي الأشخاص.

ثالثاً : مراحل غسيل الأموال :

المرحلة الأولى : الإيداع :

يقوم غاسلي الأموال بإيداع المتحصلات غير القانونية في القنوات الرسمية للنظام المالي والمصرفي بعدة طرق :

١. إيداعات نقدية في حساب أو حسابات عدة
٢. تحويل إلى عملات أخرى.
٣. تحويل المبالغ لشيكات وأدوات مالية.
٤. شراء الذهب والمعادن الثمينة.

المرحلة الثانية : الإخفاء / التغطية :

القيام بمجموعة من المعاملات والتحركات للأموال بهدف تمويه مصدرها غير المشروع فيصعب تتبعها ورصدها :

١. تحويل الأموال إلى حسابات محلية أو دولية.
٢. عمل تحويلات تجارية شرعية.
٣. نقل ملكية الأدوات المالية.
٤. تقسيم الأموال في حسابات مختلفة وإعادة جمعها في حساب مشترك.
٥. تأسيس شركات وهمية.



marhumluj@gmail.com



www.marhumluj.com



ص.ب : ١١١٠ - أملج : ٧١٩٣١



+٩٦٦٥٥٩١٨٥٨٧٦ marhumluj



SA3880000244608010700702



جمعية البر الخيرية بمرخ والعنجة بأملج

مسجلة بوزارة العمل والتأهيل الاجتماعية برقم ٧١٥

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :

المرحلة الثالثة : الدمج :

يعاد ضخ الأموال المغسولة وتستخدم وتستثمر في أصول ذات قيمة عالية في الاقتصاد المشروع (يشترون سيارات وعقارات وغيرها

رابعاً : مخاطر عمليات غسل الأموال :

١. استنزاف الاقتصاد الوطني.
٢. زيادة العجز في ميزان المدفوعات وارتفاع المديونية الخارجية.
٣. انخفاض القدرة الإنتاجية.
٤. ارتفاع معدلات التضخم وتراجع القوة الشرائية.
٥. نقص معدل الادخار المحلي.
٦. انتشار ظاهرة الفساد المالي.
٧. ارتفاع معدل البطالة.
٨. ارتفاع معدل الجرائم الاقتصادية.

خامساً : طرق الوقاية من مخاطر عمليات غسل الأموال :

يجب على الشخص المرخص له اتخاذ الخطوات التالية :

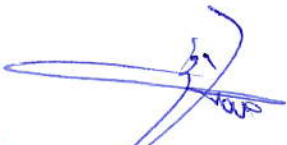
١. الحصول على البيانات الكاملة والحقيقية عن أي عميل ووضع المالى وأهدافه الاستثمارية.
٢. عدم التسجيل بأسماء غير حقيقية أو وهمية أو أسماء تم عدم التعامل معها.
٣. التحقق من المستندات الأصلية المطلوبة بموجب نظام مكافحة غسل الأموال عن طريق بطاقة الهوية الوطنية.
٤. التحقق من المستفيدين الحقيقيين للحساب.

المسؤوليات :

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف 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.

وتحرص الجمعية حال التعاقد من متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.








marhumluj@gmail.com



www.marhumluj.com



ص.ب : ١١١٠ - أملج : ٧١٩٣١



+٩٦٦٥٥٩١٨٥٨٧٦ marhumluj



SA3880000244608010700702





قائمة الحضور

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	مشعل لافي المرواني	رئيس المجلس	
٢	محمد عيد المرواني	نائب رئيس المجلس	
٣	بدر دخيل الله المرواني	عضو مجلس إدارة	
٤	خالد فيصل الشريف	محاسب	
٥	بندر صقر المرواني	باحث	
٦	فهد دخيل الله المرواني	سائق	
٧	ممدوح مانع الشويطي	أمين مستودع	
٨	محمد شعبان شعبان	تحميل وتفرغ	
٩	مشاري مسفر المرزوقي	سكرتير	
١٠	نواف دخيل الله المرواني	مستفيد	
١١	محمد سليمان المرواني	مستفيد	



marhumluj@gmail.com



www.marhumluj.com



ص.ب: ١١١٠-أملج: ٧١٩٣١



+٩٦٦٥٥٩١٨٥٨٧٦



marhumluj



SA3880000244608010700702