



تقرير

برامج التوعية الداخلية

2023م



**منطلقاً من حرص جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات في وراخ على توعية أعضاء مجلس الإدارة والجمعية العمومية وإطلاعهم على عمل الجمعية للعام ٢٠٢٣م من جميع الجوانب تعتزم الجمعية على إقامة البرامج التالية:**

#### ❖ التعريف بعمل الجمعية:

##### • منشورات تعريفية:

- منشورات تعريفية حول الجمعية وهدفها، يتم تزويد أعضاء مجلس الإدارة والجمعية العمومية بها عبر السلسلة التعريفية بالجمعية.

#### ❖ التعريف بالجانب المالي والقانوني:

##### • منشورات تعريفية:

- منشورات حول الجانب المالي القانوني للجمعية، يتم تزويد أعضاء مجلس الإدارة والجمعية العمومية بها عبر السلسلة التعريفية بالجمعية.

#### ❖ دورة مكافحة تمويل الإرهاب وغسيل الأموال:

##### • محاور الدورة:

- تعريف غسيل الأموال.
- مراحل غسيل الأموال.
- تعريف تمويل الإرهاب.
- مراحل تمويل الإرهاب.
- مؤشرات مراحل غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.
- طرق الوقاية من غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.





## بروشور تعريفى حول الجمعية وهدفها

### التعريف بالجمعية

هي جمعية أهلية لها شخصية اعتبارية مستقلة تعمل في مجال الدعوة إلى الله تحت إشراف إداري ومالي من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بموجب الترخيص (٣٣٤٠) وإشراف فني من وزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد، بمسمى "جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات في وراخ" حيث تقوم الجمعية بتنفيذ أعمالها الدعوية والتوعوية والاجتماعية المتعددة لخدمة المجتمع وتوعيتهم بأمور دينهم ودعوتهم إلى العقيدة الإسلامية الصحيحة، وإحياء السنة ونشرها وقمع البدعة والتحذير منها وربط الناس بمنهج السلف الصالح لتحقيق الطاعة لله تعالى.

### أهداف الجمعية

- ١ نشر العلم الشرعي، وتبصير المسلمين بأمور دينهم عقيدة وعبادة ومعاملة وأخلاقاً، مع العمل على تأهيل الدعاة القادرين على تبليغ ذلك.
- ٢ دعوة (الوافدين غير المسلمين) للدخول في الإسلام وتعريفهم به وبيان محاسنه لهم و(الوافدين المسلمين) من خلال تبصيرهم بأمور دينهم وتصحيح مخالفاتهم العقيدية من خلال إقامة البرامج والأنشطة التي تساعد على تحقيق ذلك كبرامج الحج والعمرة وإفطار الصائم ومعايدة الجاليات وكسوة الشتاء وما في حكمها.
- ٣ ربط الناس بمنهج السلف الصالح في العلم والعمل من خلال العمل على تحقيق منهج السمع والطاعة لولاة الأمر ونشر الوسطية والاعتدال وتعزيز الأمن الفكري وحماية المجتمع من الغلو والتطرف ومن الإفراط والتفريط وتعزيز اللحمة الوطنية والانتماء والمواطنة وحماية النشء من الأفكار المنحرفة من خلال البرامج والأنشطة التي تساعد على تحقيق ذلك.
- ٤ عقد الشراكة المجتمعية مع جميع القطاعات الحكومية والجهات الأهلية (الربحية وغير الربحية) والشركات والمؤسسات الخاصة والعامة فيما يحقق أهداف الجمعية.
- ٥ استخدام التقنية الحديثة بجميع أنواعها في نشر العلم الشرعي وفي الدعوة إلى الله عز وجل في جميع مجالاتها وفي تحقيق جميع أهداف الجمعية.





## مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب

١. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات 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، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
٦. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
٧. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
٨. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
٩. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية 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 الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
١٢. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها 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 وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).





## الطرق 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 واجراءات 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 مميزات لتقليل 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.





مجلس الإدارة للجمعية  
أبو سعد , أبو عمر , أبو فهد...

مؤشرات قد تدل على عمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب

- [illegible]

مؤشرات تدل على عمليات غسيل الأموال ..

✓✓ 5:5ε

مجلس الإدارة للجمعية  
أبو سعد , أبو عمر , أبو فهد...



ಕರ್ನಾಟಕ ಸರ್ಕಾರ  
ಶಿಕ್ಷಣ ಇಲಾಖೆ

- الطرق الفوتونية التي انطقت الفصحى في مجلس جامعة**  
**مجلسات مجلس الاموال وهران لتحويل الاحزاب**
- ١٢٠ **تقديمه وتاريخه وتاريخه** **الطرق الفوتونية التي انطقت الفصحى في مجلس جامعة**  
١٢١ **الطرق الفوتونية التي انطقت الفصحى في مجلس جامعة**  
١٢٢ **الطرق الفوتونية التي انطقت الفصحى في مجلس جامعة**  
١٢٣ **الطرق الفوتونية التي انطقت الفصحى في مجلس جامعة**  
١٢٤ **الطرق الفوتونية التي انطقت الفصحى في مجلس جامعة**  
١٢٥ **الطرق الفوتونية التي انطقت الفصحى في مجلس جامعة**  
١٢٦ **الطرق الفوتونية التي انطقت الفصحى في مجلس جامعة**  
١٢٧ **الطرق الفوتونية التي انطقت الفصحى في مجلس جامعة**  
١٢٨ **الطرق الفوتونية التي انطقت الفصحى في مجلس جامعة**  
١٢٩ **الطرق الفوتونية التي انطقت الفصحى في مجلس جامعة**  
١٣٠ **الطرق الفوتونية التي انطقت الفصحى في مجلس جامعة**

الطرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية في  
سبيل مكافحة عمليات غسيل الأموال  
وجرائم تمويل الارهاب

✓✓ م 5:5۲

الطرق الوعائية التي اتخذتها الجمعية في سيمبل مكانة

- ملاحظات قبل اكمال واعتماد نموذج الانذار**
- 1- يجب ان يكون المالك او المالك المقيم في العراق في تاريخ اصدار الانذار
  - 2- ان يكون المالك او المالك المقيم في العراق قد اتمم جميع التزاماته الضريبية
  - 3- ان يكون المالك او المالك المقيم في العراق قد اتمم جميع التزاماته الضريبية
  - 4- ان يكون المالك او المالك المقيم في العراق قد اتمم جميع التزاماته الضريبية
  - 5- ان يكون المالك او المالك المقيم في العراق قد اتمم جميع التزاماته الضريبية
  - 6- ان يكون المالك او المالك المقيم في العراق قد اتمم جميع التزاماته الضريبية
  - 7- ان يكون المالك او المالك المقيم في العراق قد اتمم جميع التزاماته الضريبية
  - 8- ان يكون المالك او المالك المقيم في العراق قد اتمم جميع التزاماته الضريبية
  - 9- ان يكون المالك او المالك المقيم في العراق قد اتمم جميع التزاماته الضريبية
  - 10- ان يكون المالك او المالك المقيم في العراق قد اتمم جميع التزاماته الضريبية

الطرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية في  
سبيل مكافحة عمليات غسيل الأموال  
وجرائم تمويل الارهاب ..

✓✓ 5:52 م



Warak\_dawah@hotmail.com 0504587356

