



جمعية الدعاة والإرشاد
وتنمية الجاليات في ورآخ

تقدير

بمراجع التوعية الداخلية

2023م

منطلقاً من حرص جمعية الدعوة والإرشاد وتنمية الجاليات في وراك على توعية أعضاء مجلس الإدارة والجمعية العمومية وإطلاعهم على عمل الجمعية للعام ٢٠٢٣ من جميع الجوانب تعزز الجمعية على إقامة البرامج التالية:

❖ التعريف بعمل الجمعية:

• منشورات تعريفية:

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

❖ التعريف بالجانب المالي والقانوني:

• منشورات تعريفية:

- منشورات حول الجانب المالي القانوني للجمعية، يتم تزويد أعضاء مجلس الإدارة والجمعية العمومية بها عبر السلسة 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 تعريفي حول الجمعية وهدفها

التعريف بالجمعية

هي جمعية أهلية لها شخصية اعتبارية مستقلة تعمل في مجال الدعوة إلى الله تحت إشراف إداري ومالى من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي بموجب الترخيص (٣٤٠) واسراف في من وزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد، بمسما "جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات في وراغ" حيث تقوم الجمعية بتنفيذ أعمالها الدعوية والتوعوية والاجتماعية المتعددة لخدمة المجتمع وتوعيتهم بأمور دينهم ودعوتهم إلى العقيدة الإسلامية الصحيحة، واحياء 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 القادرین على تبليغ ذلك.
- ٢ دعوة (الوافدين غير المسلمين) للدخول في الإسلام وتعريفهم به وبيان محسنه لهم و(الوافدين المسلمين) من خلال تبصيرهم بأمور دينهم وتصحيح مخالفاتهم العقدية من خلال إقامة البرامج والأنشطة التي تساعده على تحقيق ذلك كبرامج الحج والعمرة وافتخار الصائم ومحابية 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 النساء من الأفكار المنحرفة من خلال البرامج والأنشطة التي تساعده على تحقيق ذلك.
- ٤ عقد الشراكة المجتمعية مع جميع القطاعات الحكومية والجهات الأهلية (الربحية وغير الربحية) والشركات والمؤسسات الخاصة وال العامة 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 بمتطلبات 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 المعنية.
٤. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته / أو مصدر أمواله.
٥. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل الإرهاب، 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، وتردد وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
٨. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بنشاطه 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 العادلة.
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 إلغاءها 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. انتفاء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.
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 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 يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال المكافحة.
- ٤ رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء واجراءات العناية الواجبة.
- ٥ توفير الأدوات اللازمة التي تساعده على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.
- ٦ اقامة 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 المصروفات.
- ٨ التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
- ٩ السعي في ايجاد عمليات ربط الكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.



منطقة الباحة - محافظة العقيق - مركز زوراخ

Warak_dawah@hotmail.com 0504587356



جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات في ورآخ