



جمعية زود
لتنمية ذوي الدخل المحدود

تقرير تنفيذ (برنامج التوعية)
مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
لأعضاء مجلس الإدارة





جمعية زود
لتنمية ذوي الدخل المحدود

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



تقرير تنفيذ برنامج



يسر جمعية زود لتنمية ذوي الدخل المحدود بالأحساء أن تقدم تقريراً موجزاً عن تنفيذ البرنامج التدريبي الذي استهدف منسوبي الجمعية، وذلك على النحو التالي:

اليوم	الجمعه
التاريخ الهجري	30 شهر ذو الحجة 1446 هـ
التاريخ الميلادي	27 يونيو 2025
وقت التنفيذ	من الساعة 4 حتى 6 مساءً
إجمالي مدة البرنامج	ساعتين
نوع التنفيذ عن بُعد / منصة Google Meet	
عدد الحضور	(9) الفئة المستهدفة/ أعضاء مجلس الإدارة ، أعضاء العمومية
منفذ البرنامج	د . يونس عبد المجيد علي الوباري
مستوى التفاعل	مرتفع
تحقق أهداف البرنامج	نعم

تقرير تنفيذ برنامج التوعية مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لأعضاء مجلس الإدارة



أولاً: المقدمة

انطلاقاً من التزام جمعية زود لتنمية ذوي الدخل المحدود بالأحساء بتعزيز مبادئ الحوكمة والامتثال، وحرصها على تطبيق الأنظمة والتعليمات المنظمة لعمل القطاع غير الربحي، نفذت الجمعية برنامجاً توعوياً بعنوان "برنامج التوعية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب"، استهدف أعضاء مجلس الإدارة، وبمشاركة عدد من أعضاء الجمعية العمومية، وذلك بهدف نشر الوعي بأهمية الالتزام بالأنظمة والتعليمات ذات العلاقة، وتعزيز ثقافة الامتثال والرقابة الداخلية داخل الجمعية



j.zod2021



jzod2021



j.zod2021@gmail.com



0553645378

ويأتي تنفيذ هذا البرنامج انطلاقًا من أهمية الدور الرقابي والإشرافي الذي يضطلع به مجلس الإدارة، وأهمية نشر ثقافة الامتثال بين أصحاب العلاقة بالجمعية، بما يسهم في حماية الجمعية من المخاطر المالية والتنظيمية، وتعزيز الشفافية والنزاهة، وترسيخ أفضل ممارسات الحوكمة المؤسسية

اهداف البرنامج

يهدف البرنامج إلى :

- 1- التعريف بمفهوم غسل الأموال وأبرز مراحله ومخاطره على القطاع غير الربحي
- 2- التعريف بمفهوم تمويل الإرهاب وبيان مخاطره وآثاره على المنظمات غير الربحية
- 3- توضيح الفرق بين غسل الأموال وتمويل الإرهاب من حيث المفهوم والوسائل والأهداف

4- رفع مستوى وعي المشاركين بمؤشرات الاشتباه وكيفية التعامل معها وفق الأنظمة والتعليمات.

5- تعزيز مسؤوليات مجلس الإدارة في الإشراف على تطبيق سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

6- نشر ثقافة الامتثال والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر بين أصحاب العلاقة بالجمعية

7- الإسهام في رفع مستوى الالتزام بالأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات المختصة

آلية التنفيذ

نُفذ البرنامج عن بُعد عبر منصة

Google Meet

من خلال لقاء تدريبي استمر لمدة ساعتين، وتضمن عرضاً توعوياً ومحاور تفاعلية تناولت مفاهيم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، واستعراض مسؤوليات مجلس الإدارة في تعزيز الامتثال والرقابة الداخلية، ومناقشة عدد من الأمثلة التطبيقية ومؤشرات الاشتباه، إضافة إلى الإجابة عن استفسارات المشاركين وفتح باب النقاش حول أفضل الممارسات في هذا المجال.

محاوّر البرنامج



المحور الأول:

الإطار العام لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
تناول هذا المحور أهمية مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
في حماية المؤسسات والمجتمع، وأثر الالتزام بالأنظمة
والتعليمات في تعزيز النزاهة والشفافية، مع بيان أسباب اهتمام
الجهات الإشرافية بالمنظمات غير الربحية وضرورة رفع مستوى
وعي أعضاء مجلس الإدارة وأصحاب العلاقة بهذه المخاطر

كما تضمن المحور توضيح الآثار المالية والتنظيمية والقانونية
والسمعة المؤسسية التي قد تنتج عن ضعف الضوابط أو عدم
الالتزام بالإجراءات الوقائية المعتمدة



j.zod2021



jzod2021



j.zod2021@gmail.com



0553645378

المحور الثاني:

مفهوم غسل الأموال ومراحل وأساليب
تم خلال هذا المحور التعريف بمفهوم غسل الأموال وبيان
طبيعة الأموال غير المشروعة والهدف من إخفاء مصادرها
الحقيقية، مع استعراض مراحل غسل الأموال الرئيسة، وهي
إدخال الأموال، والتمويه، ثم دمجها في الدورة الاقتصادية بصورة
تبدو مشروعة

كما تناول المحور عددًا من الأساليب التي قد تُستخدم في تمرير
الأموال أو إخفاء مصادرها، مع ربطها بالمخاطر التي قد تواجه
الجهات غير الربحية من خلال التبرعات أو التحويلات أو
التعاملات المالية غير المعتمدة

المحور الثالث:

مفهوم تمويل الإرهاب وصوره ومصادر مخاطره
ركز هذا المحور على التعريف بمفهوم تمويل الإرهاب، وبيان أنه
قد يتم باستخدام أموال مشروعة أو غير مشروعة، متى كان
الغرض منها دعم أعمال أو كيانات محظورة

كما تناول أبرز صور تمويل الإرهاب، ومخاطر استغلال الأنشطة
الخيرية أو التبرعات أو التحويلات المالية أو الجهات الوسيطة في
تمرير الأموال، مع التأكيد على أهمية التحقق من هوية الأطراف
ذات العلاقة، وأغراض التعاملات، وأوجه الصرف

المحور الرابع:

الفرق بين غسل الأموال وتمويل الإرهاب
تناول هذا المحور أوجه التشابه والاختلاف بين غسل الأموال
وتمويل الإرهاب من حيث مصدر الأموال، والغرض من
استخدامها، وطبيعة العمليات المالية، والجهات المستفيدة منها
كما تم توضيح أن غسل الأموال يهدف غالبًا إلى إخفاء المصدر
غير المشروع للأموال وإظهارها بصورة مشروعة، في حين قد
يعتمد تمويل الإرهاب على أموال مشروعة أو غير مشروعة،
ويكون التركيز فيه على الغرض النهائي من استخدام الأموال

المحور الخامس:

مؤشرات الاشتباه وآليات الوقاية والتعامل

استعرض هذا المحور أبرز مؤشرات الاشتباه التي قد تظهر في التعاملات المالية، ومنها التبرعات غير المعتادة، أو العمليات التي لا تتناسب مع طبيعة نشاط الجمعية، أو غموض مصدر الأموال، أو طلبات تحويل الأموال إلى أطراف غير واضحة، أو تجزئة المبالغ، أو الإصرار على إخفاء بيانات المتبرع أو المستفيد. كما تناول المحور الإجراءات الوقائية اللازمة، ومنها التحقق من الهوية والبيانات، وفحص العمليات المالية، وتوثيق الإيرادات والمصروفات، وحفظ السجلات، وعدم تنفيذ أي عملية يحيط بها الغموض قبل التحقق منها، ورفع حالات الاشتباه إلى الجهة أو المسؤول المختص وفق الإجراءات النظامية المعتمدة

المحور السادس:

مسؤوليات مجلس الإدارة والحوكمة وإدارة المخاطر
ركز هذا المحور على مسؤوليات مجلس الإدارة في اعتماد سياسة
مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، والتأكد من تطبيقها،
ومراجعتها وتحديثها بصورة دورية، والإشراف على كفاءة الضوابط
والرقابة الداخلية
كما تناول مسؤولية المجلس في متابعة التقارير المالية والرقابية،
وتحديد الصلاحيات والمسؤوليات، والتحقق من سلامة مصادر الأموال
وأوجه صرفها، وتعزيز ثقافة الامتثال لدى العاملين والمتطوعين
وأصحاب العلاقة، والتأكد من وجود آليات واضحة للإبلاغ عن حالات
الاشتباه والتعامل معها بسرية ومهنية
وتضمن المحور كذلك أهمية إجراء تقييم دوري للمخاطر المحتملة، واتخاذ
الإجراءات اللازمة لمعالجتها، ومتابعة تنفيذ التوصيات الرقابية، بما يحمي
الجمعية ويحافظ على سمعتها وموثوقيتها واستدامة أعمالها

أبرز الموضوعات التي تمت مناقشتها

- 1- الإطار النظامي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في المملكة العربية السعودية
- 2- مراحل غسل الأموال وأساليبها الحديثة
- 3- مفهوم تمويل الإرهاب وأبرز صوره ومخاطره
- 4- الفرق بين غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- 5- مؤشرات الاشتباه في القطاع غير الربحي
- 6- إجراءات الوقاية والضوابط الرقابية
- 7- مسؤوليات مجلس الإدارة في مجال الامتثال والحوكمة
- 8- أفضل الممارسات في إدارة المخاطر والرقابة الداخلية
- 9- مناقشة عدد من الأمثلة العملية والإجابة عن استفسارات المشاركين

مخرجات البرنامج

أسهم البرنامج في تحقيق عدد من المخرجات، من أبرزها
رفع مستوى وعي المشاركين بمفاهيم غسل الأموال وتمويل
الإرهاب

تعزيز فهم مراحل غسل الأموال وأساليبها ومصادر المخاطر.
تمكين المشاركين من التمييز بين غسل الأموال وتمويل الإرهاب
رفع مستوى المعرفة بمؤشرات الاشتباه والإجراءات النظامية
الواجب اتباعها

تعزيز فهم مسؤوليات مجلس الإدارة في مجال الامتثال والحوكمة
وإدارة المخاطر

دعم تطبيق سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل
الإرهاب داخل الجمعية

تعزيز ثقافة الرقابة الداخلية والشفافية والنزاهة

رفع جاهزية الجمعية للتعامل مع المخاطر المالية والتنظيمية

ترسيخ مفهوم المسؤولية المشتركة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في حماية الجمعية تعزيز موثوقية الجمعية أمام الجهات الإشرافية والداعمين وأصحاب العلاقة



التوصيات

- 1- الاستمرار في تنفيذ البرامج التوعوية الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بصورة دورية
- 2- مراجعة وتحديث السياسات والإجراءات ذات العلاقة بشكل مستمر
- 3- تعزيز دور مجلس الإدارة في متابعة تطبيق سياسات الامتثال وإدارة المخاطر إدراج موضوعات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ضمن الخطة التدريبية السنوية للجمعية
- 4- رفع مستوى الوعي بمؤشرات الاشتباه وآليات الإبلاغ النظامية
- 5- تعزيز إجراءات التحقق من مصادر الأموال والمتبرعين والمستفيدين
- 6- دعم منظومة الرقابة الداخلية وإجراء مراجعات دورية لفاعليتها
- 7- متابعة المستجدات النظامية والتعاميم الصادرة عن الجهات المختصة والعمل على تطبيقها
- 8- توثيق جميع الإجراءات المالية والإدارية وفق أعلى معايير الحوكمة والشفافية
- 9- ترسيخ ثقافة الامتثال المؤسسي باعتبارها مسؤولية مشتركة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وجميع منسوبي الجمعية

الخاتمة

يُجسد تنفيذ هذا البرنامج اهتمام جمعية زود لتنمية ذوي الدخل المحدود بالأحساء بترسيخ ثقافة الامتثال والحوكمة، وتعزيز وعي أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الجمعية العمومية بأهمية الالتزام بالأنظمة والتعليمات المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بما يساهم في رفع كفاءة الأداء المؤسسي، وتعزيز الشفافية والنزاهة، وحماية الجمعية من المخاطر المالية والتنظيمية، وتحقيق أعلى معايير الحوكمة والاستدامة المؤسسية

سجل حضور

تقرير تنفيذ (برنامج التوعية)

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

لأعضاء مجلس الإدارة



م	الاسم	الصفة	التوقيع
1	عبدالله طاهر هاشم المسلم	رئيس مجلس الإدارة	
2	خالد صالح علي الشواكر	نائب رئيس مجلس الإدارة رئيس لجنة المستفيدين	
3	مصطفى سلمان موسى البشر	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة المراجعة الداخلية	
4	عثمان حسين محمد عبدالعزيز	عضو مجلس الإدارة	
5	علي حسين أحمد الماجد	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة الموارد المالية	
6	يونس عبد المجيد الوباري	المسؤول التنفيذي	
7	حسين صالح الحجري	عضو الجمعية العمومية	
8	عقيل حسين البوعلي	عضو الجمعية العمومية	
9	صادق حسين الشغب	عضو الجمعية العمومية	





جمعية زود

لتنمية ذوي الدخل المحدود



  j.zod2021   jzod2021  j.zod2021@gmail.com  0553645378

 j.zod2021@gmail.com  السعودية - الأحساء