



تقرير برنامج

مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب



الهدف من الورشة

توعية العاملين في المنظمات غير الربحية بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب

غسل الأموال : تمثل جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب أحد أهم الجرائم التي تواجه المجتمع الدولي والحكومات نظراً لأثارها السلبية المباشرة على النظام المالي والاقتصادي

غسل الأموال اصطلاحاً : عملية تحويل الأموال أو نقلها أو إجراء أي عملية عليها مع علمه بأنها من متحصلات جريمة ، لأجل إخفاء المصدر غير المشروع لتلك الأموال أو تمويهه أو لأجل مساعدة أي شخص متورط في ارتكاب الجريمة الأصلية التي حصلت منها تلك الأموال للأفلات من عواقب ارتكابها

مصادر الأموال في عمليات غسل الأموال

إن عملية غسل الأموال هي عملية لاحقة لعملية اكتساب المال من عمليات غير مشروعة من الأنشطة الإجرامية لمحاولة إخفاء الشرعية على هذا المال

- 1 - تجارة المخدرات
- 2 - السرقة والنصب والاحتيال
- 3 - الرشوة والاختلاس والتهرب الضريبي
- 4 - التهريب بكافة أنواعه
- 5 - الفساد الإداري
- 6 - تجارة الأسلحة
- 7 - تزوير النقود
- 8 - جرائم الإرهاب

مراحل عمليات غسل الأموال

- 1 - مرحلة الإيداع
- 2 - مرحلة التغطية أو الإخفاء
- 3 - مرحلة الدمج أو الخلط

تمويل الإرهاب

كل فعل يتضمن جمع أموال أو تقديمها أو أخذها أو تخصيصها أو تحويلها أو عائداتها كلياً أو جزئياً لأي نشاط إرهابي فردي أو جماعي منظم أو غير منظم في الداخل أو الخارج سواء بشكل مباشر أو غير مباشر من مصدر مشروع أو غير مشروع

مؤشرات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

1. تردد المتبرع في تقديم المعلومات أو تقديم معلومات مغلوبة أو مضللة.
2. كثرة الأسئلة والاهتمام المتزايد بمتطلبات الالتزام بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
3. الاشتباه في تورط المتبرع في عمل إرهابي أو ذو صلة بجهة إرهابية أو جماعات إرهابية.
4. الاشتباه في أن المتبرع يعمل كواجهة لجهة إرهابية.
5. استخدام آليات غير نظامية في نقل الأموال وتحويلها .
6. استخدام حسابات غير الحسابات الرسمية للجمعية الأهلية في استقبال التبرعات أو منح المساعدات .
7. تمويل أنشطة غير الأنشطة المصرح بها في قائمة أنشطة المنظمة .
8. ضعف الحوكمة والالتزام بالإجراءات المالية والإدارية.
9. هيكلية العمليات المالية بشكل يؤدي إلى صعوبة متابعتها والتأكد من سلامتها.
10. عدم انتظام الحسابات الختامية والتقارير الرقابية التي تعدها المنظمة وجود تناقضات في الحسابات.
11. محاولة المتبرع الحصول على تفويض من المنظمة الأهلية للقيام بعملية التوزيع لتبرعاته التي قد تكون مغرية لبعض الجمعيات.
12. عدم الإفصاح عن بعض الأنشطة والأعضاء في المنظمة.
13. عجز المنظمة عن تقديم معلومات كافية ومقنعة عن أين تنتهي أموالها.
14. وجود معلومات عن ارتباط أعضاء في المنظمة بمنظمات إرهابية.
15. انفاق المنظمة لا يتناسب مع حجم المشاريع.
16. فشل المنظمة في توضيح مصادر مواردها.
17. تفادي الوفاء بالمتطلبات القانونية المطلوبة منها .
18. شبكة معقدة للدفع بدون ضرورة.
19. تقديم عربون نقدي كبير للجمعية لإنشاء مشروع معين ثم يطلب الانسحاب من الاتفاق وتحويل أمواله من حساب المنظمة إلى حسابات خارج المملكة أو عدة حسابات داخلية.
20. علم المنظمة أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
21. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
22. ظهور علامات البذخ والرفاهية على المتبرع وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب م وضعه الاقتصادي(خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

23. تكرار فقدان المستندات والسجلات.
24. اختلاط أموال المنظمة بأموال شخصية.
25. إخفاء بعض كشوف الحسابات البنكية المخصصة لبعض البرامج والأنشطة.
26. تحويل المنظمة لمبالغ مالية لجهات ليس لها علاقة بالأنشطة والبرامج المعلنة.
27. استلام المنظمة من أموال يظن أنها تدعم الأنشطة الإرهابية.
28. مشاركة المنظمة بعض ممتلكاتها مع جهات يعتقد أنها تدعم الأنشطة الإرهابية أو لها نشاط غير مشروع .
29. قيام ممثلي المنظمة بالسفر بشكل متكرر الى مناطق يعرف بوجود الجهات الإرهابية فيها.
30. انتحال هوية المنظمة في جمع التبرعات.
31. استلام مبالغ نقدية كبيرة كتبرعات نقدية.

طرق الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

1. تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها المنظمة.
2. اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
3. تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب ،رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في المنظمة في مجال مكافحة.
4. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
5. توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في المنظمة.
6. إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في المنظمة لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
7. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتة للتقليل من استخدام النقد في المصروفات
8. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.

التقرير المصور

Zoom Q&A Leave

REC

4 رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.

3 تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب، رفع كفاءة العاملين بما يتواءم مع نوعية الأعمال في المنظمة في مجال المكافحة.

2 اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.

1 تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها المنظمة.

18 of 22

Mute Start video Participants 108 Chat 37 Reactions Stop share Record Captions Whiteboards Notes App

iPhone Tota joined

Zoom Q&A Leave

REC

لغة

اصطلاحاً

الإرهاب

يعني الازعاج والإخافة.

بأنه الأفعال العنيفة التي تهدف الى خلق أجواء من الخوف، ويكون موجهاً ضد أتباع دينية وأخرى سياسية، أو هدف وفيه استهداف متعمد أو تجاهل سلامة المدنيين.

7 of 22

كل فعل يتضمن جمع أموال أو تقديمها، أو أخذها، أو تخصيصها،

Mute Start video Participants 98 Chat 12 Reactions Stop share Record Captions Whiteboards Notes App

رابعاً: مؤشرات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

شبكة معقدة للدفع بدون ضرورة.	18
تقديم عربون نقدي كبير للجمعية لإنشاء مشروع ماء ثم يطلب الانسحاب من الاتفاق وتحويل أمواله من حساب المنظمة إلى حسابات خارج المملكة أو عدة حسابات داخلية.	19
علم المنظمة أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.	20
عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.	21
ظهور علامات البذخ والرفاهية على المتبرع وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).	22
تكرار فقدان المستندات والسجلات.	23
اختلاط أموال المنظمة بأموال شخصية.	24

الشهادات

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : مصعب محمود أرشيد / رقم الهوية / 2555064951

قد حضر / ت برنامج (مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : منال صالح أنديجاني / رقم الهوية / 1046694079

قد حضر / ت برنامج (مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : حسن أحمد حسن القاسم / رقم الهوية / 255522897

قد حضر / ت برنامج (مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : محمد عايد الرشيد / رقم الهوية / 1056848664

قد حضر / ت برنامج (مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : عمر حسن الذيناتي / رقم الهوية / 2555064126

قد حضر / ت برنامج (مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : راشد عادل راشد الدحيم / رقم الهوية / 1079339345

قد حضر / ت برنامج (مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : حمزة عادل الأزرق / رقم الهوية / 2556821961

قد حضر / ت برنامج (مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : عمار مكي آل عبدالله / رقم الهوية / 1100050440

قد حضر / ت برنامج (مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

الشهادات

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : عمرو فنجري عمار رقم الهوية / 2563648209

قد حضر / ت برنامج (مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : مروان بوبكر ميغري رقم الهوية / 2528665215

قد حضر / ت برنامج (مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : موسى جبر المليطي رقم الهوية / 2272320058

قد حضر / ت برنامج (مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : إبراهيم محمد عبدالحليم رقم الهوية / 2556719058

قد حضر / ت برنامج (مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : منصور محمد عبدالجليل رقم الهوية / 2478573898

قد حضر / ت برنامج (مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : أيهاب سمير قابيل رقم الهوية / 2402552414

قد حضر / ت برنامج (مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : فراس إبراهيم أحمد أبو عراق رقم الهوية / 2555063342

قد حضر / ت برنامج (مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : مروان محمد عصمان رقم الهوية / 2421669728

قد حضر / ت برنامج (مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

الشهادات

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

شهادة حضور

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : طارق محمد بن حامد رقم الهوية / 2429015155

قد حضر / ت برنامج

(مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

شهادة حضور

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : رحاب غريبي رقم الهوية / 2528665017

قد حضر / ت برنامج

(مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

شهادة حضور

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : محمد محمود حسان رقم الهوية / 2274177456

قد حضر / ت برنامج

(مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

شهادة حضور

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : محمد عبد الباقي رقم الهوية / 2586095248

قد حضر / ت برنامج

(مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

شهادة حضور

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : سامي شلافة رقم الهوية / 2272406055

قد حضر / ت برنامج

(مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

شهادة حضور

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : فتحي أحمد شبيحة رقم الهوية / 2586095248

قد حضر / ت برنامج

(مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

شهادة حضور

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : احمد حسن علوي رقم الهوية / 1101596458

قد حضر / ت برنامج

(مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

شهادة حضور

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : وليد جمعة عثمان رقم الهوية / 2599272693

قد حضر / ت برنامج

(مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

الشهادات

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : أبراهيم محمد هزاري رقم الهوية / 1080956293

قد حضر / ت برنامج (مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : حماد أحمد عبدالعزيز رقم الهوية / 2588048849

قد حضر / ت برنامج (مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : أسلام مصطفى العوينات رقم الهوية / 2566181158

قد حضر / ت برنامج (مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : عبدالله علي فقيهي رقم الهوية / 1098963570

قد حضر / ت برنامج (مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : حسن عبدالله الجبارة رقم الهوية / 1114272873

قد حضر / ت برنامج (مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : محمود عفيفي رقم الهوية / 2199312972

قد حضر / ت برنامج (مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : عبدالمنعم حسين البدر رقم الهوية / 1114184367

قد حضر / ت برنامج (مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
مركز تمكين للدراسات والبحوث
ترخيص رقم (١٠١)

تمكين
مركز تمكين للدراسات والبحوث
Tamkeen Center for Studies and Research

يشهد مركز تمكين للبحوث والدراسات

بأن المتدرب / ة : محمد نضال السبوعي رقم الهوية / 2530279781

قد حضر / ت برنامج (مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب)

وذلك يوم الأربعاء ٢٦ فبراير ٢٠٢٥ م الموافق ٢٧ شعبان ١٤٤٦ هـ

مدير المركز
عمر محمد العسيري

الشهادات



