



الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية

VISION رؤية
2030
الجمهورية العربية السورية
REPUBLIC OF SYRIAN ARABIA

شهادة حضور

يشهد مركز التنمية الاجتماعية بمحافظة القنفذة/ القوز

بأن السيد/ة مهند طليعة سليمان الدريبي سجل مدني /

قد حضر ندوة (جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب)
والتالي عقدت عبر الزوم يوم الأحد 2022 /1 /30 م
بواقع ساعة تدريبية وبناء على ذلك تم منحه /ـا هذه الشهادة
والله الموفق ”

مدير مركز التنمية الاجتماعية بمحافظة القنفذة/ القوز
أ/ يحيى راجح شامي العبدلي



شهادة حضور
مستمع

يشهد مركز التنمية الاجتماعية بمحافظة القنفذة / القوز

سجل مدني / 92401

بأن السيد/ة حامد يحيى شلية الجهني

قد حضر ندوة (جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب)
والتي عقدت عبر الزوم يوم الأحد 2022 / 1 / 30 م
بواقع ساعة تدريبية وبناء على ذلك تم منحه / ١ هذه الشهادة
والله الموفق

مدير مركز التنمية الاجتماعية بمحافظة القنفذة / القوز
أ / يحيى راجح شامي العبدلي



شهادة حضور

يشهد مركز التنمية الاجتماعية بمحافضة القنفذة/ القوز

سجل مدني /

مريم عطية حامد الحمادي

قد حضر ندوة (جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب)
والتالي عقدت عبر الزوم يوم الأحد 2022 / 1 / 30 م
بواقع ساعة تدريبية وبناء على ذلك تم منحه / ا هذه الشهادة
والله الموفق "

مدير مركز التنمية الاجتماعية /محافضة القنفذة/ القوز
أ / يحيى راجح شامي العبدلي





الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

- المضاربات على الأسهم.
- المضاربة على أسعار الأراضي والعقارات.
- العقود.
- المزادات والمناقصات.
- الهدايا وبيع التحف النادرة.
- الملاهي على اختلاف أشكالها وألوانها.
- أنشطة التهريب.
- أنشطة السوق السوداء.
- أنشطة الرشوة والفساد.
- العمولات.
- الاقتراض من البنوك.
- جمع أموال من المودعين وتهريبها إلى الخارج.
- الدخل الناتج عن الغش التجاري أو الاتجار في السلع الفاسدة.
- الدخل الناتج عن تزيف النقود.
- الدخل الناتج عن تزوير الشيكات المصرفية.
- الدخل الناتج عن الفساد السياسي واستخدام الحصانة.
- الدخل الناتج عن التستر.

أساليب وطرق غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- الغسل بالقرض المضمون.
- الغسل بواسطة الاعتمادات المستندية.
- الغسل عن طريق التمويل والإيرادات.
- الغسل من خلال أسواق المال.
- الغسل من خلال التأمين.
- أسلوب إنشاء الشركات الوهمية.
- الغسل عن طريق النزاعات القضائية الوهمية.
- الغسل بإنشاء مشروعات الوجهة.
- الغسل في العقود والتوريدات الكبيرة.
- الغسل بواسطة المهرجانات والاحتفالات السياحية.
- الجمعيات والهيئات الخيرية غير المرخصة.



-



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

المؤشرات الدالة على العمليات غير العادية أو العمليات المشتبه بها في تجارة بيع وشراء العقارات:

١. شراء أو بيع عقار بقيمة لا تتناسب إطلاقاً مع القيمة الفعلية له مقارنة بأسعار السوق أو أسعار العقارات المماثلة في ذات المنطقة، سواءً بالزيادة أو النقصان.
٢. تكرار شراء عقارات لا تتناسب أسعارها مع القدرة المعتادة للمشتري حسب ما هو معلوم عنه أو الشك في إنجاز هذه العمليات لحساب أشخاص آخرين.
٣. قيام العميل بشراء عقار مخصص (للاستعمال الشخصي) كمَنْزل عائلي على أن يتم تسجيله باسم شركة يملكها العميل.
٤. قيام العميل بطلب إعادة تصميم للعقار الذي ينوي شراؤه أو إجراء تحسينات كبيرة فيه وبحيث يقوم العميل بدفع قيمة إعادة التصميم أو كلفة إجراء التحسينات نقداً، لغايات بيع العقار بقيمة إضافية.
٥. قيام العميل بدفع قيمة العربون نقداً ومن ثم رفضه إتمام عملية الشراء واسترجاع قيمة العربون من خلال شيك.
٦. قيام العميل بدفع قيمة العربون اللازم لشراء العقار بموجب شيك صادر عن شخص ثالث لا تربطه به علاقة واضحة أو محل شبهة أو من غير أصوله أو فروع.
٧. عدم اهتمام العميل بمعاينة العقار والتأكد من حالته الإنشائية قبل إتمام عملية الشراء أو العملية التي يرغب بإتمامها.
٨. أن يقوم العميل بشراء عدد من العقارات في مدة قصيرة، ولا يبدي أي اهتمام بخصوص موقعها وحالتها وتكاليف إصلاحها وغير ذلك.
٩. قيام العميل ببيع عقارات مملوكة له دون الاهتمام بالثمن.
١٠. قيام العميل بتسجيل الممتلكات أو الرهن باسم شخص آخر لإخفاء ملكية العقار.
١١. قيام العميل بشراء العقار بأعلى من قيمته الحقيقية، على أن يتم الاتفاق مع المشتري على إعادة فرق القيمة للعميل خارج الدوائر الرسمية.
١٢. أن يقوم العميل ببيع عقار بعد شراؤه مباشرة بسعر أقل من سعر الشراء.
١٣. قيام العميل بدفع ثمن العقار المشتري من أموال مصدرها دول ذات مخاطرة عالية.
١٤. قيام العميل بالطلب من المكتب العقاري تحويل ثمن العقار الى دول ذات مخاطر عالية.
١٥. قيام العميل بإجراء عمليات معقدة تخص مجموعة من العقارات وذلك بالشراء ومن ثم إعادة البيع والمبادلة والمقايضة



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :



المملكة العربية السعودية
الجمعية التعاونية لصيادي الأسماك
بمحافظة ينبع
مسجلة لدى وزارة العمل والتنمية
الاجتماعية
ترخيص رقم (٢٦٠)

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده.

لقد اطلع مجلس إدارة الجمعية التعاونية لصيادي الأسماك ببنبع على الدليل التنظيمي لمكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب بالجمعية ، وقرر اعتمادها والعمل بموجبها، ونشرها على الموقع الإلكتروني للجمعية.

رئيس مجلس الإدارة

حامد يحيى شلية الجهنى

