

السياسات والإجراءات والضوابط  
والمتعلقة بتدابير العناية الواجبة لمكافحة  
جرائم تمويل الإرهاب وغسيل الأموال

## المقدمة :

تعد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ١١/٥/١٤٣٣هـ، ولألحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

## النطاق :

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

## البيان :

طرق 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 لرفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال مكافحة غسل الأموال.
٤. رفع كفاءة القنوات المستخدمة لمكافحة غسل الأموال وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات 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 مميزاتاها للتقليل 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.

## المسؤوليات :

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى المدير التنفيذي للجمعية نشر الوعي في ذلك الخصوص وإطلاع جميع العاملين والمتعاونين على هذه السياسة وأخذ تواقيمهم بالاطلاع عليها .



تم اعتماد هذه السياسة بمحضر اجتماع مجلس الإدارة رقم (١٠) بتاريخ ٢٠١٩/١١/٣٠ م الموافق ١٤٤١/٠٤/٠٣ هـ

### نموذج الاطلاع على موضوع للعمل

الموضوع	سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب
عدد الصفحات	( ٣ ) صفحات
صفة من قام بالاطلاع	<input checked="" type="checkbox"/> أعضاء مجلس الإدارة. <input type="checkbox"/> أعضاء الجمعية العمومية <input type="checkbox"/> موظفي الجمعية. <input type="checkbox"/> المتطوعين <input type="checkbox"/> آخرون ملحوظة: يُفرد لكل فئة صفحة او صفحات مستقلة

◆ أسماء وتوقيعات من قام بالاطلاع على الموضوع أعلاه :

م	الاسم	التوقيع
١	محمد طالع عيسى السديري	
٢	عبدمنعم محمد السديري	
٣	محمد طاهر صالح داود الحويش	
٤	محمد بن عبد الرحمن	
٥	محمد بن عبد الله	
٦	محمد بن عبد العزيز	
٧	محمد بن عبد الرحمن	
٨	علي عيسى أحمد الفاهمي	
٩	أحمد محمد صالح السديري	
١٠	محمد عبد الله دهقوت	
١١	محمد بن عبد العزيز	
١٢		
١٣		
١٤		
١٥		
١٦		

### نموذج الاطلاع على موضوع للعمل

الموضوع	سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب
عدد الصفحات	(٣) صفحة
صفة من قام بالاطلاع	<input type="checkbox"/> أعضاء مجلس الإدارة. <input type="checkbox"/> أعضاء الجمعية العمومية <input checked="" type="checkbox"/> موظفي الجمعية. <input type="checkbox"/> المتطوعين <input type="checkbox"/> آخرون ملحوظة: يُفرد لكل فئة صفحة أو صفحات مستقلة

◊ أسماء وتوقيعات من قام بالاطلاع على الموضوع أعلاه:

م	الاسم	التوقيع
١	محمد عبد الله بن عبد العزيز	
٢	عبد طالع احمد كسوي	
٣	محمد علي بن عبد الله	
٤	موسى علي موسى آل رعي	
٥	محمد علي محمد بن زهرة	
٦	عبدلحميد بن عبد الله بن احمد	
٧		
٨		
٩		
١٠		
١١		
١٢		
١٣		
١٤		
١٥		
١٦		