



إجراءات الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب



مقدمة

تعد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ١١/٥/١٤٣٣ هـ ، ولأئحته 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 الوقاية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة 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 رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال المكافحة .
٤. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة .
٥. توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية .
٦. إقامة برامج توعية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب
٧. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتة 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 والمنتسبين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بعملهم وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية، وعلى الإدارة التنفيذية تزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها .

(تم اعتمادها من أعضاء مجلس الإدارة محضر رقم ٣٢ وتاريخ ٢٠٢١/٢/٢٨ م).



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بالفويلق
رقم التسجيل 3435

(تم اعتمادها من أعضاء مجلس الإدارة محضر رقم ٣٢ وتاريخ ٢٨/٢/٢٠٢١ م).

الاسم	صفته	التوقيع	الاسم	صفته	التوقيع
مقبل عبد الله البشري	الرئيس		محمد عبدي البشري	عضو	
علي يوسف البشري	نائب الرئيس		مفلح عوض البشري	عضو	
فالح عوض البشري	المشرف المالي		عبد الله سليمان البشري	عضو	
ناصر عبد الله البشري	عضو		عليان محمد البشري	عضو	
سلمان ضويحي الحربي	عضو				



رئيس الجمعية
مقبل عبد الله البشري