

الرقم: .....

التاريخ: .....

المرفقات: .....

## سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

### مقدمة

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/31 بتاريخ 1433/5/11هـ، ولائحته 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:

1. تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
2. اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات
3. تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب ورفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال المكافحة
4. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة
5. توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفعالية الأعمال في الجمعية.
6. إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب
7. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزات التقليل من استخدام

الرقم: .....

التاريخ: .....

المرفقات: .....



المركز الوطني لتنمية  
القطاع غير الربحي  
National Center for  
Non-Profit Sector

المملكة العربية السعودية

جمعية داعم للإسكان التنموي  
بمنطقة حائل

مسجلة لدى المركز الوطني  
تنمية القطاع غير الربحي برقم: 2180

النقد في المصروفات.  
8. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي  
9. 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 الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك  
الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها

وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال  
وتمويل الإرهاب.

الرقم: .....

التاريخ: .....

المرفقات: .....

اسم السياسة:	سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب
نسخة الإصدار:	2
تاريخ الاعتماد:	2023-11-1م

الاسم:	المنصب:	التوقيع:
سعود بن صالح الصواب	رئيس مجلس الادارة	
تركي بن دخيل الحربي	نائب رئيس مجلس الادارة	
موسى بن عاني الرشيدى	المشرف المالي	
خالد عبدالمحسن الباتع	عضو مجلس الادارة	
عبدالحكيم دخيل الحربي	عضو مجلس الادارة	

المدير التنفيذي:

فهيد رجاء السلطان



الختم:

