

الرقم: .....  
التاريخ: .....  
المرفقات: .....

جمعية التنمية الأسرية بتبوك

Tabuk Family Development Association

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي مسجلة برقم ( ٧٥٥ )



استقرار

## سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

هاتف الجمعية الإداري : ٠١٤٤٢١٤٤٤٠ الهاتف الإستشاري المجاني : ٨٠٠٤٣٣٠٠٥٥ هاتف الصلح ٠١٤٤٦٦٠٢٢٥ هاتف شمل: ٠١٤٤٢٢٩٥٥٥

تبوك - شارع الأمير عبد المجيد - أمام برج المياه info@osareah.org.sa www.osareah.org.sa @OSAREAH

SA1805000068201681643000 مصرف الزمان alinma bank SA5680000547608010201101 SA2660000000104535086001 BANK MAZRA SA5010000036114725000105 NCB

الرقم: .....  
التاريخ: .....  
المرفقات: .....

جمعية التنمية الأسرية بتبوك

Tabuk Family Development Association

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي مسجلة برقم ( ٧٥٥ )



## جدول المحتويات

٢	مقدمة .....
٢	النطاق .....
٢	البيان .....
٢	طرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب: .....
٣	المسؤوليات .....

هاتف الجمعية الإداري : ٠١٤٤٢١٤٤٤٠ الهاتف الإستشاري المجاني : ٨٠٠٤٣٣٠٠٥٥ هاتف الصلح ٠١٤٤٢٦٠٢٢٥ هاتف شمل: ٠١٤٤٢٢٩٥٥٥

تبوك - شارع الأمير عبد المجيد - أمام برج المياه info@osareah.org.sa www.osareah.org.sa @OSAREAH

SA1805000068201681643000 مصرف الإنماء alinma bank SA5680000547608010201101 SA2660000000104535086001 BANK ALMAJMAH SA5010000036114725000105 NCB

## 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/٣١ بتاريخ ١١/٥/١٤٣٣هـ، 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:

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 مكافحة.
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 توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

٧. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتها للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.

٨. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة 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 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.