



المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالفوارة
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم ٤٣٧٥ وتاريخ ١٤٤٣/٠٩/٢٨ هـ

الرقم:
التاريخ: / /
المرفقات:
الموضوع:

رؤية
VISION
2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

"سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب" جمعية التنمية الأهلية بالفوارة

مسجلة برقم ٤٣٧٥ وتاريخ ١٤٤٣/٩/٢٨ هـ

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 ١٤٣٣/٥/١١هـ، 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 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 توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
٧. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتا 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 إلتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالفوارة
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم ٤٣٧٥ وتاريخ ٢٨/٠٩/١٤٤٣ هـ

الرقم :
التاريخ : / /
المرفقات :
الموضوع :

رؤية
VISION 2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

اعتماد أعضاء مجلس إدارة الجمعية

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	عبدالله سالم محمد بن نحيث	الرئيس	
٢	بدر غازي مطلق الحربي	نائب لرئيس	
٣	نافع بنيان عويجان الحربي	أمين الصندوق	
٤	فهد محمد ضيف الله الحربي	عضو	
٥	مشعل فهد درع الحربي	عضو	

رئيس مجلس الإدارة

عبدالله سالم محمد بن نحيث



SA8780000384608010038749



lajna0077



lajna0077@gmail.com



0505393935

القصييم . الفوارة