



رفد وقيم  
جمعية التنمية الأهلية بأبها  
Civil Development Association in Abha

## سياسة الوقاية

# من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

لجمعية التنمية الأهلية بأبها

2023

0172229229 ltn1437@gmail.com 0530452119 - 0556036800

LTN1437 مدينة أبها - عسير - السعودية

حسابنا في مصرف البلاد



حسابنا في مصرف الراجحي



SA4815000999129671560005 SA0680000461608010336669



رفد وقيم  
جمعية التنمية الأهلية بأبها  
Civil Development Association in Abha

## جدول المحتويات

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



## 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، ولأنحته 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 ورفع 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 مميزاتاها 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.



جمعية التنمية الأهلية بأبها  
Civil Development Association in Abha

١٠- تم التعديل على مسمى هذه اللائحة من سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب لجمعية التنمية الأهلية بمنطقة عسير إلى سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب لجمعية التنمية الأهلية بأبها

في نسخته الثانية بصادر رقم ٢ لعام ٢٠٢٣ .

### 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.



0172229229 | ltn1437@gmail.com | 0530452119 - 0556036800

LTN1437

مدينة أبها - عسير - السعودية

حسابنا في مصرف البلاد



حسابنا في مصرف الراجحي



SA4815000999129671560005 SA0680000461608010336669



رفد وقيم  
جمعية التنمية الأهلية بأبها  
Civil Development Association in Abha

## اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال بجمعية التنمية الأهلية بأبها في اجتماع مجلس الإدارة بدورته الأولى المنعقدة يوم الاثنين بتاريخ ١٠ / ٣ / ١٤٤٥ هـ الموافق ٢٥ / ٩ / ٢٠٢٣ م.