



جمعية التنمية الأهلية بحريملاء

إجراءات الوقاية من عمليات غسل الأموال

وجرائم تمويل الإرهاب

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



برنامج التحوّل
الوطني 2020



رؤية
VISION
2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

**إجراءات الوقاية من عمليات غسل
الأموال وجرائم تمويل الإرهاب**



جمعية التنمية الأهلية بحريملاء

إجراءات الوقاية من عمليات غسل الأموال

وجرائم تمويل الإرهاب

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



أولاً : تمهيد:

(أ) تعد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب، أحد الركائز الأساسية التي تتخذها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال، الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ١١/٥/١٤٣٣هـ، ولائحته التنفيذية، وجميع التعديلات اللاحقة.

(ب) تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة الموظفين، والعاملين، ومن لهم علاقات تعاقدية، وتطوعية مع الجمعية.

ثانياً: طرق الوقاية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:

١. تحديد وفهم وتقييم (دائم ومستمر) لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، التي قد تتعرض لها الجمعية.

٢. اتخاذ قرارات صارمة وفورية مبررة، في شأن الحد من مخاطر وقوع جريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الخاصة بالمنتجات والخدمات.

٣. تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب لرفع كفاءة العاملين، بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال مكافحة.

٤. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة، وتحسين إجراءات التعرف على العملاء، والإجراءات الواجبة.

٥. توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.

٦. إقامة برامج توعوية (ذات فعالية)، لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

٧. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتهما للتقليل من استخدام النقد في المصروفات بقدر الإمكان.

٨. التعرف على المستفيد الحقيقي ذي الصلة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.

٩. ضرورة إيجاد عمليات ربط الكتروني مع الجهات ذات العلاقة، للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.



جمعية التنمية الأهلية بحريملاء

إجراءات الوقاية من عمليات غسل الأموال

وجرائم تمويل الإرهاب

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



ثالثاً: المسؤوليات:

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية، وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة الجمعية وإشرافها الاطلاع الكامل على جميع الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال، وعلى هذه السياسة، والإلمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى إدارة الجمعية والجهة المشرفة على الإدارة المالية زيادة نشر الوعي في ذلك الخصوص، وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها ومن الوثائق المتعلقة ذات الصلة. وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين أو التعامل مع المتطوعين النظاميين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

والله الموفق،،،