

# سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب للجمعية الخيرية الإلكترونية لتحفيظ القرآن الكريم

## 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 .....

## 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 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.

### المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة و إشراف 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 و الأقسام بنسخة منها. وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الخطر	التأثير	الاحتمال	التقييم النهائي
استخدام الحساب في معاملات خارج عمل الجمعية.	عالي	متوسط	عالي
إيداع مبالغ غير معلومة المصدر سواء من جهات أو أشخاص.	عالي	منخفض	متوسط
المساعدة في عمليات غسيل الأموال عن طريق استقبال الأموال في حساب الجمعية.	عالي	منخفض	متوسط
تحويل مبالغ من حساب الجمعية لأفراد أو جهات في غير نشاط الجمعية.	عالي	منخفض	متوسط
عدم تسجيل المبالغ واثباتها في دفاتر الجمعية	عالي	منخفضة	متوسط
الخطر: التعامل مع أشخاص أو جهات غير نظامية	عالي	منخفضة	متوسط

#### الإجراءات المتخذة :

- 1- عدم صرف أي مبلغ من الحساب البنكي إلا بعد استيفاء الدورة المستندية الخاصة بالجمعية والمتوافقة مع سياسات الوزارة.
- 2- عدم وجود صندوق بالجمعية.
- 3- عدم استقبال تبرعات من خارج المملكة.
- 4- عدم تحويل أي مبالغ من حسابات الجمعية لخارج المملكة.
- 5- عدم استقبال أي تبرعات نقدية ترد للجمعية.