

الرقم :  
التاريخ : ١٤ / / هـ  
الموافق : ٢٠ / /  
المرفقات :

جمعية التنمية  
الأهلية بالحميراء  
Al-Humaira Community Development Association



المملكة العربية السعودية  
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
جمعية التنمية الأهلية بالحميراء  
رقم الترخيص : 4147

# سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

جمعية التنمية الأهلية بالحميراء

0596200625 - 0597299298

@tanmya\_homera

tanmyah.homera@outlook.sa

مركز الحميراء - منطقة الرياض - السعودية

مصرف  
الانماء  
SA39050000  
68233300022000



## مقدمة

تعد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها جمعية التنمية الأهلية بالحميراء في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٢٠ بتاريخ ١٤٣٩/٢/٥ هـ ولائحته التنفيذية وكذلك نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادر بالمرسوم الملكي م/٢١ بتاريخ ١٤٣٩/٢/١٢ هـ 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.

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 وفعالية 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 الصلة 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 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.

الرقم :  
التاريخ : ١٤ / / هـ  
الموافق : ٢٠ / / هـ  
المرفقات :

جمعية التنمية  
الأهلية بالحميراء  
Al-Humaira Community Development Association



المملكة العربية السعودية  
المركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي  
جمعية التنمية الأهلية بالحميراء  
رقم الترخيص : 4147

### اعتماد مجلس الادارة على السياسة

في اجتماع رقم ( ١ ) يوم : الاحد بتاريخ ١٤٤٤/٦/٨ هـ الموافق ٢٠٢٣/١/١ م

| م | اسم العضو           | صفته         | التوقيع |
|---|---------------------|--------------|---------|
| ١ | جبران احمد حريصي    | رئيس الجمعية |         |
| ٢ | عبدالله احمد خبراني | نائب الرئيس  |         |
| ٣ | علي سلمان حريصي     | أمين الصندوق |         |
| ٤ | يحي جزمي حريصي      | عضو          |         |
| ٥ | حسن يحي حريصي       | عضو          |         |



0596200625 - 0597299298

tanmyah.homera@outlook.sa

@tanmya\_homera

مركز الحميراء - منطقة الرياض - السعودية

مصرف  
الانماء  
SA39050000  
68233300022000