



جمعية استدامة وتطوير  
القطاع غير الربحي بمنطقة نجران

المملكة العربية السعودية  
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
جمعية استدامة وتطوير القطاع  
غير الربحي بمنطقة نجران  
« جسر »  
مسجلة برقم 2052

المرفقات :

التاريخ :

الرقم :

# سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب لجمعية استدامة وتطوير القطاع غير الربحي

جمعية استدامة وتطوير  
القطاع غير الربحي بمنطقة نجران



جمعية استدامة وتطوير  
القطاع غير الربحي بمنطقة نجران

المملكة العربية السعودية  
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
جمعية استدامة وتطوير القطاع  
غير الربحي بمنطقة نجران  
« جسر »  
مسجلة برقم 2052

المرفقات :

التاريخ :

الرقم :

## جدول المحتويات

|   |                                                                                         |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| ٣ | ..... <u>مقدمة</u>                                                                      |
| ٣ | ..... <u>النطاق</u>                                                                     |
| ٣ | ..... <u>البيان</u>                                                                     |
|   | <u>طرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل</u> |
| ٣ | ..... <u>الإرهاب:</u>                                                                   |
| ٤ | ..... <u>المسؤوليات</u>                                                                 |
|   | <u>اعتماد مجلس الإدارة</u> ..... <u>خطأ! الإشارة المرجعية غير معروفة.</u>               |



جمعية استدامة وتطوير  
القطاع غير الربحي بمنطقة نجران

المملكة العربية السعودية  
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
جمعية استدامة وتطوير القطاع  
غير الربحي بمنطقة نجران  
« جسر »  
مسجلة برقم 2052

المرفات :

التاريخ :

الرقم :

## 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.



جمعية استدامة وتطوير  
القطاع غير الربحي بمنطقة نجران

المملكة العربية السعودية  
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
جمعية استدامة وتطوير القطاع  
غير الربحي بمنطقة نجران  
« جسر »  
مسجلة برقم 2052

المرفقات :

التاريخ :

الرقم :

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 مميزاتة 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 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.



جمعية استدامة وتطوير  
القطاع غير الربحي بمنطقة نجران

المملكة العربية السعودية  
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

جمعية استدامة وتطوير القطاع  
غير الربحي بمنطقة نجران  
« جسر »

مسجلة برقم 2052

المرفقات :

التاريخ :

الرقم :

وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد  
مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

| م | الاسم                         | المنصب        | التوقيع |
|---|-------------------------------|---------------|---------|
| 1 | أ.د/ عبدالرحمن بن محمد القرشي | الرئيس        |         |
| 2 | أ.ظافر بن ضيف الله القرني     | نائب الرئيس   |         |
| 3 | أ.بندر بن صالح اليامي         | المشرف المالي |         |
| 4 | أ.ناصر بن منصور القحطاني      | عضو           |         |
| 5 | أ.عبد اللطيف بن محمد اليامي   | عضو           |         |
| 6 | أ.علي بن سعيد الوادعي         | عضو           |         |
| 7 | د.عبدالرحمن بن أحمد الحارثي   | عضو           |         |