



الرقم : .....  
التاريخ : .....  
المشروعات : .....  
الموضوع : .....

## سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب في جمعية تحفيظ القرآن الكريم بمحافظة رياض الخبراء

### ١ . 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، ولأئحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة .

### ٢ . نطاق :

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

### ٣ . البيان :

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

- تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
- اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
- تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال مكافحة.
- رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
- توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.
- إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

ح) الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزات لتقليل من استخدام النقد في المصروفات.

ط) التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.

ك) السعي في إيجاد عمليات ربط الكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.





بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

المملكة العربية السعودية  
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم  
بمحافظة رياض الخبراء  
مسجلة بوزارة العمل والشؤون الاجتماعية  
برقم ٣١٩٣



الرقم :  
التاريخ :  
المشروعات :  
الموضوع :

#### ٤. 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 إلتباعتهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

تم اعتماد هذه السياسة بقرار مجلس إدارة الجمعية في جلسته

رقم ( ٦٠ ) في تاريخ ١٤ / ٠٩ / ١٤٤٢ هـ الموافق ٢٦ / ٠٤ / ٢٠٢١ م

رئيس الجمعية : عبدالله بن محمد الدواس التوقيع :



حسابات الجمعية في مصرف الراجحي عام (SA7480000 175608010027802) زكاة (SA7280000 175608010034337)  
الاقواقف والصدقة الجارية (SA9180000 175608010001112) حساب عام بنك البلاد (SA8615000 999116238780004)

القصيم - محافظة رياض الخبراء - تليفاكس (٠١٦٣٣٤٠٢٠١) - الجوال ٠٥٥١١٩٥٣٣٣ - ص.ب ١١٣ - الرمز بريدي ٥١٩٦١ - الويب www.tqrk.org.sa