

الرقم :  
التاريخ :  
المرفقات :

تطوير  
جمعية التنمية  
الأهلية بالحجرة

المملكة العربية السعودية  
جمعية التنمية الأهلية بالحجرة  
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
ترخيص رقم ٤٠٨١

# سياسات وإجراءات مكافحة تمويل الارهاب وغسل الأموال جمعية التنمية الأهلية بالحجرة

# ترفيلا

## جمعية التنمية الأهلية بالحجرة

المملكة العربية السعودية  
جمعية التنمية الأهلية بالحجرة  
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
ترخيص رقم ٤٠٨١

### 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 ١١/٥/١٤٣٣ هـ، ولانحته 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:  
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.

الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتاها للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.

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

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.

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

الإرهاب.

للتواصل .. 0531885515 @t.hj4081@gmail.com

ص. ب. (7) الرمز البريدي (65962) تسعدنا متابعتكم

منطقة الباحة - محافظة الحبيسة tanmiahalhajrah1

SA7980000 474608010040019

جمعية التنمية  
الأهلية بالحجرة

المملكة العربية السعودية  
جمعية التنمية الأهلية بالحجرة  
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
ترخيص رقم ٤٠٨١

الرقم :  
التاريخ :  
المرفقات :

تم الاطلاع على سياسات وإجراءات مكافحة تمويل الإرهاب وغسل الأموال  
بالجمعية من قبل أعضاء مجلس الإدارة وعليه جرى التوقيع

1.

م.	الاسم	صفته	التوقيع	ملاحظات
١	عبدالله بن مساعد سعيد الزهراني	رئيس المجلس		
٢	محمد يحي محمد الزهراني	نائب الرئيس		
٣	فلاح خضر عبدالله الزهراني	المشرف المالي		
٤	خضر شامي عبدالله الزهراني	عضواً		
٥	عمر موسى احمد الزهراني	عضواً		