

# جمعية أبي بكر الصديق الخيرية بمحافظة الوجه



سياسة

الوقاية من عمليات غسل الأموال  
وجرائم تمويل لإرهاب





## سياسة إجراءات الوقاية من عمليات غسل الأموال

### وجرائم تمويل الإرهاب

#### 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 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.

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





اطلع منسوبو جمعية أبي بكر الصديق الخيرية بمحافظة الوجه على  
سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب  
وأقرو بالعمل بها وعليه جرى التوقيع

م	الاسم	المسمى الوظيفي	التوقيع
١	حمود نعيمش حمود رفاده	المدير التنفيذي	
٢	طه مرزوقي الحربي	مأمور المستودع	
٣	يونس عبدالله البلوي	محاسب	
٤	حسام عبدالشكور أحمد	علاقات عامة وإعلام	
٥	سلطان سالم صالح البلوي	باحث اجتماعي	
٦	فاطمة رشيد رفيع البلوي	باحثة اجتماعية	
٧	نجلاء عليته علي البلوي	باحثة اجتماعية	
٨	عفاف متعب ابراهيم السرحاني	باحثة اجتماعية	
٩	أريج حمد محمد الخلف	باحثة اجتماعية	
١٠			



أقر مجلس إدارة جمعية أبي بكر الصديق الخيرية بمحافظة الوجه  
سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب  
وعليه جرى التوقيع

م	الاسم	العمل	التوقيع
١	محسن بن حسين ابراهيم البلوي	رئيس المجلس	
٢	سليمان بن يوسف سليمان السرحاني	نائب رئيس المجلس	
٣	علي بن موسى حامد العرادي	أمين الصندوق	
٤	فايز بن عبدالرحمن مصطفى بديوي	عضو	
٥	هليل بن محمود حميد المطرفي	عضو	
٦	أحمد بن محمد ابراهيم البلوي	عضو	
٧	منصور بن اسماعيل محمد غنيم	عضو	
٨	سليمان بن سالم سليمان البلوي	عضو	
٩	قاعود بن محمد محمود الغبان	عضو	
١٠	علي بن محمد ابراهيم رفاده	عضو	
١١	سالم بن حميد سلمان البلوي	عضو	