



الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

المملكة العربية السعودية

وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

جمعية تحفيظ القرآن الكريم الخيرية

في محافظة الدائر

مسجلة لدى وزارة العمل والتنمية الاجتماعية

برقم (٣١١٨)

سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

جازان - محافظة الدائر - الشارع العام - مقابل مصرف الراجحي - ص . ب (٢١٠) الدائر - الرمز البريدي (٤٥٩٦٢) - جوال : ٠٥٥٥٧٧١٨٢٣ - ٠٥٣٥٠٠١٧٣٣
أرقام الحسابات بمصرف الراجحي (فرع الدائر ٤١٧) - ح / عام (٤١٧٦٠٨٠١٠٥٣١٠٣) - ح / الزكاة (٤١٧٦٠٨٠١٠٢٤٣٨٥) - ح / مشروع الوقف القرآني (٤١٧٦٠٨٠١٠٠٨٩٩٩٠)
أرقام الحسابات في البنك الأهلي (فرع الدائر ٤٦٣) - ح / عام (٤٦٣٥٤٥٧٧٠٠٠١٠٦) - ح / الزكاة (٤٦٣٥٤٥٧٧٠٠٠٣٠٢) - ح / الوقف القرآني (٤٦٣٥٤٥٧٧٠٠٠٢٠٤)

البريد الإلكتروني quranaldayer@outlook.sa



الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية تحفيظ القرآن الكريم الخيرية
في محافظة الدائر
مسجلة لدى وزارة العمل والتنمية الاجتماعية
برقم (٣١١٨)

المحتويات لجدو

- 2.....مقدمة
- 2.....النطاق
- 2.....البيان
- 2.....طرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب....
- 3.....المسؤوليات.....

الرقم:

التاريخ:

المشروعات:



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، ولأئحته 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.

جازان - محافظة الدائر - الشارع العام - مقابل مصرف الراجحي - ص . ب (٢١٠) الدائر - الرمز البريدي (٤٥٩٦٢) - جوال : ٠٥٩٥١٠٧٩٩٧ - ٠٥٥٥٧٧١٨٢٣ - ٠٥٣٥٠١٧٣٣

أرقام الحسابات بمصرف الراجحي (فرع الدائر ٤١٧) - ح / عام (٤١٧٦٠٨٠١٠٥٣١٠٣) - ح / الزكاة (٤١٧٦٠٨٠١٠٢٤٣٨٥) - ح / مشروع الوقف القرآني (٤١٧٦٠٨٠١٠٨٩٩٩٠)

أرقام الحسابات في البنك الأهلي (فرع الدائر ٤٦٣) - ح / عام (٤٦٣٥٤٥٧٧٠٠١٠٦) - ح / الزكاة (٤٦٣٥٤٥٧٧٠٠٣٠٢) - ح / الوقف القرآني (٤٦٣٥٤٥٧٧٠٠٢٠٤)

البريد الإلكتروني quranaldayer@outlook.sa

الرقم:

التاريخ:

المشروعات:



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.