

الرقم :  
التاريخ:  
المشروعات :  
الموضوع :



المملكة العربية السعودية  
جمعية التنمية الأهلية بأبحاث بضيع رشيد  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
برقم 4204 و تاريخ 1443/9/16 هـ

# "سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب" جمعية التنمية الأهلية بأبحاث بضيع رشيد

ترخيص ٤٢٠٤ وتاريخ ١٦/٩/١٤٤٣ هـ

0552521571

tanmiah.dulayrashid@gmail.com

@dulayrashid

رقم الحساب



SA5980000468608010056005

مصرف الراجحي  
alrajhi bank

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



المملكة العربية السعودية  
جمعية التنمية الأهلية بأبانات بضيع رشيد  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
برقم 4204 و تاريخ 1443/9/16 هـ

الرقم :  
التاريخ :  
المشروعات :  
الموضوع :

### اعتماد أعضاء مجلس إدارة الجمعية

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	عالي بن عليان بن عيد الرشيد	رئيس المجلس	
٢	ثايب بن رشيد بن عوض الرشيد	نائب الرئيس	
٣	فهد بن محمد بن مريزيق الرشيد	المشرف المالي	
٤	ناصر بن عائد بن مزيد المظيبي	عضو	
٥	بندر بن بيان بن سعد المظيبي	عضو	
٦	خالد بن هليل بن غوينم المظيبي	عضو	
٧	عايد بن شباب بن عياد الرشيد	عضو	
٨	عبد المجيد بن عبيد بن مرشد الرشيد	عضو	
٩	عيد بن الضليعي بن عيد الرشيد	عضو	
١٠	نافع بن مريشد بن رشيد المظيبي	عضو	
١١	فضاض بن محمد بن فضاض المظيبي	عضو	



0552521571

tanmiah.dulayrashid@gmail.com

@dulayrashid

رقم الحساب

SA5980000468608010056005



مصرف الراجحي  
alrajhi bank