



جمعية رعاية كبار السن بالأفلاج  
رقم (5336)

٥٣

المملكة العربية السعودية  
جمعية رعاية كبار السن بالأفلاج  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية  
القطاع غير الربحي برقم ( 5336 )

سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال  
وجرائم تمويل الإرهاب

جمعية رعاية كبار السن  
بالأفلاج



جمعية رعاية كبار السن بالأفلاج  
رقم (5336)

المملكة العربية السعودية  
جمعية رعاية كبار السن بالأفلاج  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية  
القطاع غير الربحي برقم ( 5336 )

## جدول المحتويات

2	مقدمة
2	النطاق
2	البيان
2	طرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:
3	المسؤوليات
3	اعتماد مجلس الإدارة



## 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/31 بتاريخ 11/5/1433هـ، 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:**

1. تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
2. اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
3. تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال مكافحة.
4. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
5. توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.



جمعية رعاية كبار السن بالأفلاج  
رقم (5336)

المملكة العربية السعودية  
جمعية رعاية كبار السن بالأفلاج  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية  
القطاع غير الربحي برقم ( 5336 )

6. إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
7. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتاها للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
8. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
9. 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.

### اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الجمعية سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب في الاجتماع ( 2/23 ) في دورته ( الأولى ) في تاريخ 2023/10/19م .



جمعية رعاية كبار السن بالأفلاج  
رقم (5336)

المملكة العربية السعودية  
جمعية رعاية كبار السن بالأفلاج  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية  
القطاع غير الربحي برقم ( 5336 )

توقيع أعضاء مجلس الإدارة بالاطلاع على سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب :

التوقيع	المنصب	الاسم
	رئيس المجلس	الأستاذ عبد الرحمن بن عبدالله ابودجين
	نائب الرئيس	الأستاذ عبدالله بن محمد القليب
	عضو	الأستاذ عيسى بن عبدالله بن عيسى ابو غياض
	عضو	الأستاذ عبدالرحمن بن عبدالعزيز الدوسري
	عضو	الأستاذ بدر بن شبيب بن خلف الدوسري

توقيع الموظفين بالاطلاع على سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب :

التوقيع	المنصب	الاسم
	المدير التنفيذي	ابراهيم حسن الحزوة
	محاسب	عبد الرحمن عبد الله السلطان