



المملكة العربية السعودية
جمعية تبيان لتحفيظ
القرآن الكريم بمحافظة العقيق
مسجلة بوزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية برقم 3097

السياسات واللوائح

سياسة الوقاية من
عمليات غسل الأموال
وتمويل الإرهاب

منطقة الباحة - محافظة العقيق

ص.ب. 65 الرمز البريدي 65961 تليفاكس 0177290904

الموقع الإلكتروني www.tbyan.org.sa

البريد الإلكتروني quranaqiq@gmail.com



المقدمة

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 مميزاتة للتقليل من استخدام النقد في المصروفات .
٨. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة 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

هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإمام 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.





يمكنك الاتصال بنا دائماً للإجابة عن استفساراتك بخصوص هذه السياسة من

خلال رقم التواصل : ٠١٧-٧٢٩٠٩٠٤

اعتمد مجلس إدارة الجمعية هذه اللائحة
في جلسته رقم (١) المنعقدة يوم / الأربعاء وتاريخ (٢٠/١٠/٢٠٢١ م)

توقيع أعضاء مجلس إدارة الجمعية

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	رزحان سليمان رزحان الغامدي	رئيس مجلس الإدارة	
٢	سعيد صالح نوار الغامدي	نائب الرئيس	
٣	عبدالوهاب محمد حنش الغامدي	المسؤول المالي	
٤	عبدالعزیز محمد المنعي الغامدي	عضو	
٥	محسن صالح نوار الغامدي	عضو	
٦	عبدالله مهدي سعيد الغامدي	عضو	
٧	ناصر محسن نوار الهجهاجي الغامدي	عضو	

