

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الرقم : .....  
التاريخ : / / .....  
المرفقات : .....



جمعية تنمية الزهرة  
ALZUHRA DEVELOPMENT ASSOCIATION

المملكة العربية السعودية  
جمعية التنمية الأهلية بحي الزهرة  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم 4427

# جمعية تنمية الزهرة

ALZUHRA DEVELOPMENT ASSOCIATION

جمعية تنمية الزهرة  
ALZUHRA DEVELOPMENT ASSOCIATION

## الوقاية من عمليات غسيل الاموال وجرائم تمويل الارهاب

2022/1444

الرقم : .....  
التاريخ : / / .....  
المرفقات : .....



جمعية تنمية الزهرة  
ALZUHRA DEVELOPMENT ASSOCIATION

المملكة العربية السعودية  
جمعية التنمية الأهلية بحدي الزهرة  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم 4427

## مقدمة

تعد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها جمعية التنمية الأهلية بحدي الزهرة في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم ٣١/م 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.

جمعية تنمية الزهرة  
ALZUHRA DEVELOPMENT ASSOCIATION



الرقم : .....  
التاريخ : / / .....  
المرفقات : .....

جمعية تنمية الزهرة  
ALZUHRA DEVELOPMENT ASSOCIATION

المملكة العربية السعودية  
جمعية التنمية الأهلية بحي الزهرة  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم 4427

## الالتزامات:

تشمل الطرق 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 لرفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال

في الجمعية في مجال مكافحة غسل الأموال.

٤. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات

العناية الواجبة.

٥. توفير الأدوات اللازمة التي تساعده على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.

٦. إقامة برامج نوعية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال

وجرائم تمويل الإرهاب.

٧. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتها للتقليل من استخدام النقد

في المصارف.

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 التأكيد من

هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.

الرقم : .....  
التاريخ : / / .....  
المرفقات : .....



جمعية تنمية الزهرة  
ALZUHRA DEVELOPMENT ASSOCIATION

المملكة العربية السعودية  
جمعية التنمية الأهلية بحي الزهرة  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم 4427

### المسؤوليات:

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية.

### الاعتماد:

تم اعتماد سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب بموجب محضر مجلس الإدارة رقم ٣ وتاريخ ١٤٤٤/٤/١ هـ.

جمعية تنمية الزهرة  
ALZUHRA DEVELOPMENT ASSOCIATION