



# جمعية تنمية الزهرة

ALZUHRA DEVELOPMENT ASSOCIATION

جمعية تنمية الزهرة  
ALZUHRA DEVELOPMENT ASSOCIATION  
سياسة

## الوقاية من عمليات غسيل الاموال وجرائم تمويل الارهاب

2022/1444



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

## مقدمة

تعد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها جمعية التنمية الأهلية بحي الزهرة في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ١٤٣٣/٥/١١هـ، 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



## الالتزامات:

تشمل الطرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات  
غسيل 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 تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.

٦. إقامة برامج توعية 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 الكرتوني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من  
هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.



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

## 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 ١٤٤٤/٤/١هـ.



جمعية تنمية الزهرة  
ALZUHRA DEVELOPMENT ASSOCIATION