



# سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

النسخة  
الأولى

تاريخ الإصدار :  
٢٠٢١ / ٠٢ / ١٨ م

إعداد الأستاذ / صالح محمد ساري الخثعمي  
اعتماد مجلس الإدارة

الأستاذ / عبدالله علي عبدالله الخثعمي



## سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

### 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 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 مميزاتا 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

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.

وعلى هذا تم اتفاق مجلس إدارة الجمعية على اعتماد وتطبيق السياسة ( سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل

الإرهاب) وتنفيذها على الوجه المطلوب ، وصلى الله على نبيينا محمد ،،،،

### أعضاء مجلس إدارة الجمعية

الاسم	المنصب	الجوال	التوقيع
عبدالله بن علي بن عبدالله الخثعمي	رئيس المجلس	٠٥٣٥١٦٦٣٧٩	
سعد بن عبدالغني بن عوضه الشمراي	نائب الرئيس	٠٥٦١٠١١١١٤	
عبدالله بن الرشيد بن محمد الشمراي	مسؤول مالي	٠٥٥٥٧٧٧٩٥١	
سعد بن صالح بن عبدالله الشمراي	عضو	٠٥٠٨٧٦٨٤٢٤	
حمدان بن ناصر بن حاسن الشمراي	عضو	٠٥٤٠٧٨٩١٠١	
محمد بن خلف بن محمد العلياني	عضو	٠٥٠٤٦٥٩٣٥٣	
محمد بن عبدالله بن سفير الخثعمي	عضو	٠٥٠٨٤٦٢٣٨٥	
غرم الله بن علي بن سالم الخثعمي	عضو	٠٥٠٤٧٥٥٢٤٧	
علي بن خلف بن صالح العلياني	عضو	٠٥٠٣٧٤٢٥٩٩	

الختم

رئيس مجلس الإدارة

عبدالله بن علي بن عبدالله الخثعمي