



جمعية الدعوة والإرشاد  
وتوعية الجاليات في معشوقة  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية برقم (3411)

# سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

لجمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات في معشوقة

مرخصة برقم ٣٤١١ بتاريخ ٢٩/٦/١٤٤١هـ

مصرف الراجحي  
alrajhi bank

466608010080007



 Mashoqahdawah

منطقة الباحة - محافظة القرى - مركز معشوقة

 dawah.m2@gmail.com

 055 440 2434

## ■ 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 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:

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.

جمعية الدعوة والإرشاد  
وتوعية الجاليات بمعشوقة - الباحة

## • الاعتماد :

اعتمد مجلس إدارة الجمعية هذه اللائحة في اجتماعه رقم ( ٣ ) وتاريخ ( ١٤ / ١٠ / ١٤٤٣ هـ ) الموافق ( ٢٠٢٢ / ٠٥ / ١٥ م ) وصلى الله وسلم وبارك على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين .

## ▪ توقيعات أعضاء مجلس الإدارة :

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	عبدالناصر بن دهري بن نوار الغامدي	نائب رئيس المجلس	
٢	عبدالرحمن بن سودان بن حمدان الغامدي	المشرف المالي	
٣	علي بن سريحان بن علي الغامدي	عضو	
٤	عيد بن سعد بن سعيد الغامدي	عضو	
٥	عبدالرحمن بن سعيد بن حسن الغامدي	عضو	
٦	عبدالعزيز بن عبدالله بن علي الغامدي	عضو	

رئيس مجلس الإدارة

سعد بن محمد بن مطر الزهيري الغامدي



وتوعية الجاليات بمشوكة - الباحة