

الرقم :  
التاريخ :  
المشروعات :

رؤية  
2030  
المملكة العربية السعودية  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

الجمعية الخيرية  
بمحافظة الكامل  
مسجلة في وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم (٢٨٦)



# سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

## الجمعية الخيرية بمحافظة الكامل

حساب التبرعات SA 4880000 246608010143836 حساب الوقف SA 3180000 246608010143851 الحساب الرئيسي SA 7080000 246608010143828  
حساب محطة التغطية SA 6680000 246608010262628 حساب الزكاة SA 2680000 246608010143844 حساب الأيتام SA 3080000 246608010143869

055 240 9555

www.biralkamel.org.sa

info@biralkamel.org.sa

## 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، ولأئحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة .

## 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 مميزاتاها 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 و اشراف 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 .

## اعتماد مجلس الإدارة

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله ﷺ ... وبعد:

فقد اطلع مجلس إدارة الجمعية الخيرية بمحافظة الكامل في اجتماعه رقم ( ٥ ) يوم الثلاثاء الموافق ١٤٤٣/٢/٢٨ هـ ٢٠٢١/١٠/٥ م على سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب وقرر اعتمادها والعمل بموجبها ونشرها على الموقع الإلكتروني للجمعية وفق الصيغة المرفقة بالاعتماد .

رئيس مجلس الإدارة



نايف بن عبدالمحسن السلمي