



جَمِيعَيْهِ لِتَحْفِيظِ الْقُرْآنِ الْكَرِيمِ بِمَكْرَمَةِ
سُجَّلَتْ إِلَى وَزَارَةِ الْمَوَارِدِ البَشَرِيَّةِ وَالشَّعْبَيَّةِ الاجْتِمَاعِيَّةِ بِرَقْمٍ ٣٠٩١

سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب وفهم مخاطره

بـالجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم
بمكة المكرمة

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.

النطاق

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

الطرق الوقائية التي تتخذها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:

- ١) تحديد وفهم وتقييم مخاطر 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 المكافحة.
- 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 مستوىوعي 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 المصرفوفات.
- ٨) التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
- ٩) السعي في إيجاد عمليات ربط إلكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.

المؤلييات

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 والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية، وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلكخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.

وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من اتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.



اعتماد مجلس الإدارة

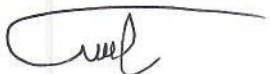
تم اعتماد سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال بالجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمكة المكرمة في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته السابعة المنعقدة بتاريخ ٢٢/٠٥/٢٣ الموافق ١٤٤٣هـ .

أمين المجلس / عبدالرزاق بن عبدالرحيم الثمالي



عضو المجلس

أ/ سجاد بن مصطفى كمال الحسن



عضو المجلس

د/ إسماعيل بن عبد العزير هادي الميموني



عضو المجلس

أ.د/ صفية بنت عبدالله أحمد بخيت



عضو المجلس

د/ نور بنت حسن عبدالحليم قاروت



المؤول المالي

أ/ منصور بن عبدالله سليمان بن سعيد



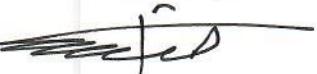
نائب الرئيس

أ/ محمد مكي بن هداية الله عبد التواب

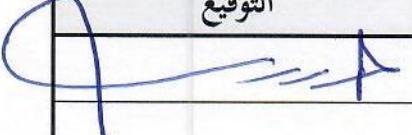
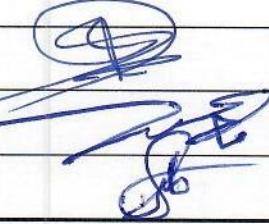
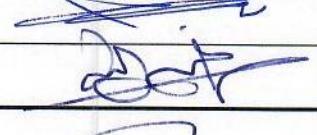
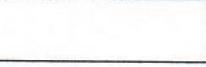


رئيس الجمعية

أ.د/ هاشم بن بكر بن محمد حريري



**التوقيع بالعلم على ما ورد في هذه السياسة والتقييد بجميع أحكامها وبنودها
(سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب وفهم مخاطره)**

التوقيع	الاسم	م	الإدارة / القسم
	د. حسن بن علي كنسارة	١	الشؤون التعليمية
	فيصل بن عمر غليوي	٢	
	عبدالسلام عبدالله عثمان	٣	
	عمر عبدالعزيز جعفر	٤	
	ماجد بن محمد آشر رسول بخش	٥	
	كليم الله سيد حسين أبو الحسين	٦	
	تركي بن غميس القارحي	٧	العقارات
	عبده اسماعيل الصبرى	٨	
	فوزي بن غميس القارحي	٩	
	صالح بن علي سالم بومنذر	١٠	المتابعة
	د. عبدالمهيم بن ياسين الخطيب	١١	
	عبدالحكيم نورحبوب عبدالشكور	١٢	
	نافع بن يحيى موسى الودعاني	١٣	الموارد البشرية
	عبدالله فيض أحمد جلال أحمد	١٤	
	محمد بن سعد مجیول المطري	١٥	المحاسبة
	عبدالرحمن بن علي الجابری	١٦	
	فارع بن مسلم الفهمي	١٧	
	خالد بن محمد أحمد عبده	١٨	
	حسام عبدالحميد القطان	١٩	تقنية المعلومات
	عبدالباري بن عويض اللحيفي	٢٠	
	محمد الحاج غانم محمد	٢١	المراسلة
	زين بن عبدالله عطاس	٢٢	
	عمران بن إدريس حسن محمد	٢٣	
	أحمد صغير العلوي	٢٤	
	محمد بن أحمد صغير العلوي	٢٥	