



جمعية الماهرات لتحفيظ القرآن الكريم
بمكة المكرمة ترخيص رقم 05017

سياسة إجراءات الوقاية من عمليات غسل الأموال وعمليات جرائم تمويل الإرهاب

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



فهرس

سياسة إجراءات الوقاية من عمليات غسل الأموال وعمليات جرائم تمويل الإرهاب

- تمهيد:.....4
- النطاق :.....4
- المسؤوليات:.....4
- الطرق الوقائية :.....5
- تم الإعتماد من قبل مجلس إدارة الجمعية.....6



جمعية الماهرات لتحفيظ القرآن الكريم بمكة المكرمة

تمهيد:

تضع جمعية الماهرات لتحفيظ القرآن الكريم بمكة المكرمة سياسة إجراءات الوقاية من عمليات غسل الأموال وعمليات مكافحة جرائم تمويل الإرهاب التي تعتبر أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 1433/5/11هـ، ولأئحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

النطاق :

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

المسؤوليات:

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب والإلزام 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 ومكافحة تمويل الإرهاب.



جمعية الماهرات لتحفيظ القرآن الكريم بمكة المكرمة

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

1. تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
2. اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
3. تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال مكافحة.
4. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
5. توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.
6. إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
7. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتا للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
8. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصلة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
9. السعي في إيجاد عمليات ربط الكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.



جمعية الماهرات لتحفيظ القرآن الكريم بمكة المكرمة ترخيص رقم 05017

تم الإعتماد من قبل مجلس إدارة الجمعية
لسياسة إجراءات الوقاية من عمليات غسل الأموال وعمليات
جرائم تمويل الإرهاب

في اجتماع مجلس الإدارة رقم (1)

المنعقد بتاريخ 1446/08/24 هـ الموافق 2025/02/23م



جمعية الماهرات لتحفيظ القرآن الكريم
بمكة المكرمة ترخيص رقم 05017



ALMAHERAT44

0 5 3 3 3 5 1 2 5 3



مكة المكرمة

مخطط الفيحاء - حي السلامة

info@almaherat.sa

