



سياسة الوقاية من عمليات

غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

بجمعية تاج الوقار لتعليم القرآن الكريم وعلومه بغرب الطائف

بقرار مجلس إدارة جمعية تاج الوقار لتعليم القرآن الكريم وعلومه بغرب الطائف
رقم : (٥) في اجتماعه رقم : (٤) وتاريخ : ١٤٤٦/٦/٢٣ هـ الموافق : ٢٠٢٤/١٢/٢٤ م



سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

❖ المقدمة :

◆ تُعدُّ سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها جمعية تاج الوقار لتعليم القرآن الكريم وعلومه بغرب الطائف في مجال الرقابة المالية ؛ وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي ، الصادر بالمرسوم الملكي رقم : (م / ٣١) ، بتاريخ : ١١ / ٥ / ١٤٣٣ هـ ولانحته التنفيذية ، وجميع التعديلات اللاحقة ؛ ليتوافق مع هذه السياسة .

❖ النطاق :

◆ تحدّد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافّة العاملين ، ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية .

❖ الطرق 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 مبرّرة في شأن الحدّ 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 التعرّف على العملاء ، وإجراءات العناية الواجبة .
٥. توفير الأدوات اللازمة التي تساعد في 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 مميّزاتها ؛ للتقليل من استخدام النقد في المصروفات .



٨. التعرف على المستفيد الحقيقي ، ذي الصلة 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 .

❖ المسؤوليات :

- ❖ تُطبّق 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 اتّباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب .

