

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية ضياء لرعاية المكفوفين بعسير
مسجلة برقم (١١٤٦)



جمعية ضياء
لرعاية المكفوفين بعسير

الرقم
التاريخ
المرفقات

سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائه تمويل الإرهاب لجمعية ضياء لرعاية المكفوفين بمنطقة عسير

حسابات الجمعية المصرفية ..

SA6780000461608019915000 مصرف الراجحي
Al Rajhi Bank

SA3015000999131455640007 بنك البلاد
BANK ALBIAD

للتواصل معنا ..

+966553317817 www.dhya-aseer.org
dhya.saudi@gmail.com @dhyasaudi

رؤية
2030
الجمهورية العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA



جمعية ضياء لرعاية المكفوفين بعسير

الرقم
التاريخ
المرفقات

جدول المحتويات

٣	مقدمة
٣	النطاق
٣	البيان
		طرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:
٣	
٤	المسؤوليات

حسابات الجمعية المصرفية ..

SA678000461608019915000 مصرف الراجحي
Al Rajhi Bank

SA3015000999131455640007 بنك البلاد
BANK ALBIAD

للتواصل معنا ..

+966553317817 www.dhya-aseer.org
dhya.saudi@gmail.com @dhyasaudi



جمعية ضياء
لرعاية المكفوفين بعسير

الرقم
التاريخ
المرفقات

مقدمت

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 المكافحة.
٤. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.

حسابات الجمعية المصرفية ..

SA6780000461608019915000 مصرف الراجحي Al Rajhi Bank

SA3015000999131455640007 بنك البلاد BANK ALBIAD

للتواصل معنا ..

+966553317817 www.dhya-aseer.org
dhya.saudi@gmail.com @dhyasaudi



جمعية ضياء لرعاية المكفوفين بعسير

الرقم
التاريخ
المرفقات

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 مميزاتها 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.

حسابات الجمعية المصرفية ..

SA6780000461608019915000 مصرف الراجحي
Al Rajhi Bank

SA3015000999131455640007 بنك البلاد
BANK ALBIAD

لتواصل معنا ..

+966553317817 www.dhya-aseer.org
dhya.saudi@gmail.com @dhyasaudi