

الرقم :  
التاريخ :  
المرفقات :



الجمهورية العربية السورية  
جمعية رأف للتنمية الأسرية  
بمنطقة جازان  
مسجلة بوزارة العمل والتنمية  
الاجتماعية برقم (٦١٩)

## نموذج اعتماد من مجلس الإدارة

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله وبعد :-  
فقد اطلع مجلس ادارة جمعية التنمية الأسرية رأف بجازان في اجتماعه رقم (٩)  
يوم الثلاثاء بتاريخ ١ / ٣ / ١٤٤١ هـ الموافق ٢٩ / ١٠ / ٢٠١٩ م.  
على سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب. وادارتها  
بجمعية التنمية الأسرية رأف بجازان وقرر اعتمادها والعمل بموجبها و نشرها على  
الموقع الالكتروني للجمعية وفق الصيغة المرفقة بالاعتماد.  
، ، والله ولي التوفيق ، ،

رئيس مجلس الإدارة  
د/رشاد محمد علي السنوسي





## سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

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، 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:

تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية. اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات. تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال مكافحة. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة. توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية. إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتاها للتقليل من استخدام النقد في المصروفات. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي. 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.





الرقم :  
التاريخ :  
المرفقات :

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

المراجع

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع ( ) في دورته ( ) هذه السياسة في  
٠٠٠٠٠/٠٠/٠٠ . وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات قواعد السلوك الموضوعات سابقا

راف جازان