



جمعية التنمية الأهلية بعياش  
ترخيص رقم ٤١٢

# سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع (الثالث) في دورته (الأولى) هذه السياسة  
في 20/12/1443 هـ، وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات الوقاية من عمليات  
غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب الموضوعة سابقاً.



عنوان الجمعية / أبوعريش - عياش - بجوار ثانوية عياش للبنين  
0599829988 tan\_ayash36 tan.ayash36  
@tan-ayash.org tan.ayash36@gmail.com

الحساب البنكي الرسمي لجمعية التنمية الأهلية بعياش



225608010700010

SA4380000225608010700010

للتحويل من مصرف الراجحي  
التحويل من أي بنك



## 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/31 بتاريخ 11/5/1433هـ، 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:

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.



عنوان الجمعية / أبو عريش - عياش - بجوار: النور عياش للبنين  
تذكرة الجمعية بعياش  
0599829988 tan\_ayash36 tan.ayash36  
@tan\_ayash.org tan.ayash36@gmail.com

الحساب البنكي الرسمي لجمعية التنمية الأهلية بعياش  
225608010700010 للتحويل من مصرف الراجحي  
SA4380000225608010700010 للتحويل من أي بنك



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 مميزاتهما 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.

### 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.

انتهى



عنوان الجمعية / أبو عريش - عياش - بجوارية الورقة عياش للبنين  
ترخيص رقم ٤١٢  
0599829988 tan\_ayash36 tan.ayash36  
@tan\_ayash.org tan.ayash36@gmail.com

الحساب البنكي الرسمي لجمعية التنمية الأهلية بعياش  
225608010700010  
SA4380000225608010700010  
للتحويل من مصرف الراجحي  
للتحويل من أي بنك



## التوقيعات

### أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	التوقيع	٢٥
علي جبران محمد عياشي	رئيس مجلس الإدارة		1
محمد عثمان عبدالله أبو عميرين	نائب رئيس المجلس		2
محمد علي حسن عياشي	المسؤول المالي		3
حسن حسين محمد عياشي	عضو		4
سالم محمد غابش عياشي	عضو		5



عنوان الجمعية / أبو عريش - عياش - بجوار البنية عياش للبنين  
جمعية التنمية الأهلية بعياش  
0599829988 tan\_ayash36 tan.ayash36  
@tan\_ayash.org tan.ayash36@gmail.com

الحساب البنكي الرسمي لجمعية التنمية الأهلية بعياش



225608010700010

SA44380000225608010700010

للتحويل من مصرف الراجحي

للتحويل من أي بنك