



دليل سياسة الوقاية من غسيل الأموال  
بجمعية طلائع لتنمية الشباب و الفتيات ببيشة



## ١ - 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.

## ٢ - النطاق

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



### ٣- البيان :

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

١. تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال و تمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية .
٢. اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال و تمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
٣. تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب ورفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال مكافحة.
٤. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
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 مميزاتا 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 والإمام بها والتوقيع عليها والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية , وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص و تزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها .

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

#### ٤ - اعتماد مجلس الإدارة :

#### أعضاء مجلس إدارة جمعية تنمية الشباب و الفتيات ببيشة

م	الأسم	تاريخ الإنتحاق	المنصب	التوقيع
١	د. طاغر ابن عايض ابن محمد الشهراني	١٤٤٠/٠٨/١٩ هـ	رئيس المجلس	
٢	د. سلطان عبدالله صالح العمري	١٤٤٠/٠٨/١٩ هـ	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٣	د. يحيى بن عبدالله بن ابراهيم الفقيه	١٤٤٠/٠٨/١٩ هـ	عضو مجلس إدارة	
٤	د. مشيب ابن عايض ابن عبدالله الغامدي	١٤٤٠/٠٨/١٩ هـ	عضو مجلس إدارة	
٥	عبدالرحمن عمر عبدالمعين الزبيدي	١٤٤٠/٠٨/١٩ هـ	عضو مجلس إدارة	
٦	ريم احمد هلال الغامدي	١٤٤٠/٠٨/١٩ هـ	عضو مجلس إدارة	
٧	احمد محمد عبدالله الغامدي	١٤٤٠/٠٨/١٩ هـ	المسؤول المالي	

