



وزارة الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية  
المملكة العربية السعودية



تحفيظ الواديين

# اللائحة الأساسية

للمعينة الخيرية لتحفيظ  
القران الكريم بالواديين  
1442هـ

مسجلة بترخيص رقم ( 3304 )

صادر من وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

بتاريخ 19-05-1441هـ

# سياسة غسل الأموال

---



## المقدمة

تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات 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 1433/5/11هـ، 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 :

**الطرق 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 المكافحة.
4. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
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 مميزاتاها للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
8. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة 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 إدارات الأقسام نسخة منها.
- وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.





تم الاطلاع على مضمون هذه اللائحة من قبل مجلس إدارة الجمعية  
واقرارها بموجب قرار مجلس الإدارة رقم ( 07 ) واعتمادها والعمل بها  
اعتباراً من تاريخ ( 28 / 03 / 2023 )

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	مشيب بن عبد الله آل منصور	الرئيس	
٢	محمد بن سيف آل هادي	نائب الرئيس	
٣	سعيد بن سعد آل حريس	المسؤول المالي	
٤	علي بن سالم آل حضير	عضو	
٥	سعيد بن محمد آل مرضي	عضو	
٦	عبد الرحمن بن عايض بن حمران	عضو	
٧	علي بن مرعي آل سرار	عضو	

الجمعية الخيرية  
لتحفيظ القرآن الكريم بالواديين  
ترخيص رقم ٢٢٠٤٠  
بإشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي



اللائحة الأساسية  
للجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بالواديين

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ