



إجراءات الوقاية من عمليات

غسيل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية جاه لإصلاح ذات البين بمنطقة حائل



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.

النطاق

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

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 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 مميزات لها 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 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.



اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه السياسة لجمعية جاه لإصلاح ذات البين بمنطقة حائل
في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم (3) والمنعقد
يوم الإثنين 10 / 2 / 1447 هـ الموافق 4 / 8 / 2025 م.

الاسم	الصفة	التوقيع
سعود حمود عبدالله الجسار	رئيس مجلس الإدارة	
فهد سعد عامر العامر	نائب رئيس مجلس الإدارة	
عبد الكريم رباح عبدالله الحربي	عضو مجلس الإدارة	
سعود جهز مطني الشبرمي	عضو مجلس الإدارة	
نايف عبد الله دليم الرشيددي	عضو مجلس الإدارة	
سفاح حمود شافي العنزي	عضو مجلس الإدارة	
فريح عمار فريح الحمزي	عضو مجلس الإدارة	
عبيد نايف فهد العتيبي	عضو مجلس الإدارة	
عبد اللطيف نهار خلف الجنفاوي	عضو مجلس الإدارة	





جَمْعِيَّةُ جَاهِ الْأَمَلِ الْخَيْرِ
مِنْطَقَةُ حَائِلِ
ترخيص رقم : 2290

رؤية
2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector

