



الجمهورية الإسلامية الإيرانية
مجلس الشورى الإسلامي
مستجدة لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ٣٠٩١

سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب وفهم مخاطره

بالجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم

بمكة المكرمة

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.

الطرق الوقائية التي تتخذها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:

- ١) تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
- ٢) اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
- ٣) تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب لرفع 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 مميزاتهما للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
- ٨) التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصلة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
- ٩) السعي في إيجاد عمليات ربط إلكتروني 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 اتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

١



اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال بالجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمكة المكرمة في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته السابعة المنعقدة بتاريخ ٢٢/١٠/١٤٤٣هـ الموافق ٢٣/٥/٢٠٢٢م.
أمين المجلس/ عبدالرزاق بن عبدالرحيم الثمالي

عضو المجلس

أ/ سجاد بن مصطفى كمال الحسن

عضو المجلس

أ.د/ صفية بنت عبدالله أحمد بخيت

نائب الرئيس

أ/ محمد مكي بن هداية الله عبدالنواب

رئيس الجمعية

أ.د/ هاشم بن بكر بن محمد حريري

عضو المجلس

د/ إسماعيل بن عبدالستار هادي الميمني

عضو المجلس

د/ نور بنت حسن عبدالحليم قاروت

المسؤول المالي

أ/ منصور بن عبدالله سليمان بن سعيد

التوقيع بالعلم على ما ورد في هذه السياسة والتقييد بجميع أحكامها وبنودها
(سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب وفهم مخاطره)

الإدارة / القسم	م	الاسم	التوقيع
الشؤون التعليمية	١	د. حسن بن علي كفسارة	
	٢	فصل بن عمر غلبوي	
	٣	عبدالسلام عبدالله عثمان	
	٤	عمر عبدالعزيز جعفر	
	٥	ماجد بن محمد آشر رسول بخش	
	٦	كليم الله سيد حسين أبو الحسين	
العقارات	٧	تركي بن غميص القارحي	
	٨	عبده اسماعيل الصبري	
	٩	فوزي بن غميص القارحي	
المتابعة	١٠	صالح بن علي سالم بومنذر	
	١١	د. عبدالمهيمن بن ياسين الخطيب	
	١٢	عبدالحكيم نورحبيب عبدالشكور	
الموارد البشرية	١٣	نافع بن يحيى موسى الودعاني	
	١٤	عبدالله فيض أحمد جلال أحمد	
المحاسبة	١٥	محمد بن سعد مجبول المطرفي	
	١٦	عبدالرحمن بن علي الجابري	
	١٧	فارع بن مسلم الفهمي	
	١٨	خالد بن محمد أحمد عبده	
	١٩	حسام عبدالحميد القطان	
تقنية المعلومات	٢٠	عبدالباري بن عويص اللحياني	
المراسلة	٢١	محمد الحاج غانم محمد	
	٢٢	زين بن عبدالله عطاس	
	٢٣	عمران بن إدريس حسن محمد	
	٢٤	أحمد صغير العلوي	
	٢٥	محمد بن أحمد صغير العلوي	