



جامعة القادسية والحكمة

تأسست عام ١٤٤٤هـ | ترخيص رقم: ٥٢٠٩

سياسة الوقاية من عمليات

غسل الأموال وجرائم تمويل

الإرهاب لجامعة القادسية والحكمة



جمعية الهدى والحكمة

تأسست عام 1444هـ | ترخيص رقم: 0209

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



## فهرس المحتويات

٢	مقدمة
٢	النطاق
٢	البيان
٤	المسؤوليات
٥	اعتماد مجلس الإدارة





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



## 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 .

## 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:

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.





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



٣. تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب رفع 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 مميزاتة 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.





جمعية الهدى والحكمة

تأسست عام 1444هـ | ترخيص رقم: 0209

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



## المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وأشراف 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.





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



## اعتماد مجلس الإدارة

تم الاطلاع على مواد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب واعتمدها في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته الثانية المنعقدة بتاريخ ٢٥ / ٥ / ١٤٤٥ هـ الموافق ٤ / ١٢ / ٢٠٢٣ م

م	الاسم	رقم الهوية	صفته	التوقيع
١	الدكتور الشيخ / صالح بن سعد السحبي	١٠٠٤٦٦٦٨٢٠	رئيس مجلس الإدارة	
٢	الدكتورة / بركة بنت مضيف بن علي الطلحي	١٠٢٣١٣٣٥٤٧	نائب الرئيس والمدير التنفيذي	
٣	الأستاذة / صباح بنت محمد أمان علي الجامي	١٠٢١٨٦٨٠٧٨	عضو مؤسس	
٤	الأستاذة / نادية بنت محمد أمان علي الجامي	١٠٢١٨٦٨١١٠	عضو مؤسس	
٥	الدكتورة / حنان محمد بن سعد الهوساوي	١٠٨٣٥٧٩١٧٥	عضو مؤسس	

