



جمعية أمال للتنمية الأسرية  
Amaal Association for Family Development

المملكة العربية السعودية

جمعية أمال للتنمية الأسرية بخميس مشيط  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

برقم 011

الرقم :  
التاريخ :  
الموضوع :  
المرفقات :

VISION رؤية  
2030  
المملكة العربية السعودية  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

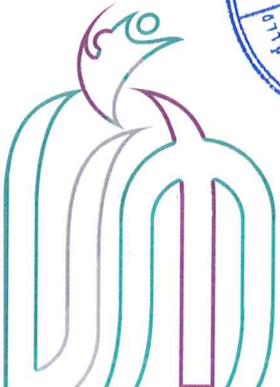
## سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب



*(Handwritten signature)*

0 1 7 2 2 1 9 5 9 5  
0 5 0 2 5 5 4 0 4 0  
info@amaal.org.sa

www.amaal.org.sa  
Amaalosariyah (50925) الرمز (61311) ص.ب  
SA45800000209608010009552 مصرف الراجحي





جمعية أمال للتنمية الأسرية  
Amaal Association for Family Development

الملك عبدالعزيز السعدي

جمعية أمال للتنمية الأسرية بخميس مشيط  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

برقم 011

الرقم :  
التاريخ :  
الموضوع :  
المرفقات :

VISION رؤية  
2030  
المملكة العربية السعودية  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

## جدول المحتويات

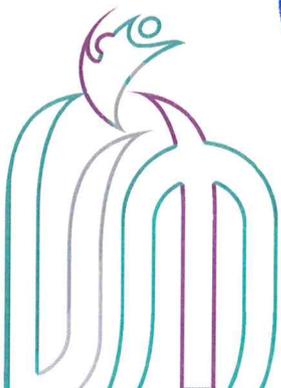
٢	مقدمة
٢	النطاق
٢	البيان
٢	طرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:
٣	المسؤوليات
٣	اعتماد مجلس الإدارة



*Handwritten signature*

0 1 7 2 2 1 9 5 9 5  
0 5 0 2 5 5 4 0 4 0  
info@amaal.org.sa

www.amaal.org.sa  
Amaalosariyah (61311) الرمز (50925) ص.ب  
SA4580000209608010009552 مصرف الراجحي





جمعية أمال للتنمية الأسرية  
Amaal Association for Family Development

الملك عبدالعزيز آل سعود  
جمعية أمال للتنمية الأسرية بخصم مشيط  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

برقم 077

الرقم :  
التاريخ :  
الموضوع :  
المرفقات :

رؤية  
2030  
VISION  
الجمهورية العربية السعودية  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

## المقدمة:

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:

الطرق 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.
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 وفعالية 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 التأكيد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.



Handwritten signature in blue ink.

0 1 7 2 2 1 9 5 9 5  
0 5 0 2 5 5 4 0 4 0  
info@amaal.org.sa

www.amaal.org.sa

ص.ب (50925) الرمز (61311) Amaaloshiyah

SA45800000209608010009552 مصرف الراجحي



جمعية أمال للتنمية الأسرية  
Amaal Association for Family Development

المملكة العربية السعودية  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

بمجلس مشيط  
رقم 076

الرقم :  
التاريخ :  
الموضوع :  
المرفقات :

VISION  
2030  
رؤية  
2030  
The National Vision  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

## المسؤوليات:

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة جمعية أمال 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 الإدارات والأقسام بنسخة منها. وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

## اعتماد مجلس الإدارة:

اعتمد مجلس إدارة جمعية أمال للتنمية الأسرية بخميس مشيط هذه السياسة في الاجتماع رقم ( ٤ ) بتاريخ ١٤٤١/٠٦/١٧ هـ رقم القرار (٤١/٤/١)، وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب الموضوعه سابقاً.



*(Handwritten signature)*

0 1 7 2 2 1 9 5 9 5  
0 5 0 2 5 5 4 0 4 0  
i n f o @ a m a a l . o r g . s a

www.aamaal.org.sa  
Amaalosariyah (61311) الرمز (50925) ص.ب (50925)  
SA45800000209608010009552 مصرف الراجحي

