



# دليل التزامات تحفيظ القرآن الكريم بمحافظة رفحاء " كرام "

بالأنظمة واللوائح والسياسات المتعلقة  
بمكافحة غسل الأموال وجرائم الإرهاب  
وتمويله



تلتزم الجمعية بمراعاة الأحكام التي تقضي بها الأنظمة السارية في المملكة العربية السعودية ذات الشق المالي، ومنها:

- ١- نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٢٠) (وتاريخ ١٤٣٩/٢/٥هـ)
  - ٢- نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٢١) (وتاريخ ١٤٣٩هـ/٢/١٢)
  - ٣- اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادرة بموجب قرار مجلس الوزراء هـ. ١٤٤٠/٥/٢ (وتاريخ ٢٢٨).
  - ٤- اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال الصادرة بموجب قرار رئاسة أمن الدولة رقم ١٤٣٩هـ/٢/١٩ (وتاريخ ١٤٥٢٥)
  - ٥- دليل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب / مؤسسة النقد العربي السعودي - ربيع الأول ١٤٤١هـ
  - ٦- الدليل الإرشادي لمكافحة غسل الأموال / وزارة التجارة - جماد الأول ١٤٤٠هـ.
- كما تلتزم الجمعية بتطبيق اللوائح والسياسات الداخلية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وجرائم الإرهاب وتمويله، والتي أقرها مجلس الإدارة على كافة المستويات الإدارية، وهي:

- ١- سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم الإرهاب
- ٢- سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم الإرهاب وتمويله
- ٣- الدليل التنظيمي لمكافحة غسل الأموال وجرائم الإرهاب وتمويله
- ٤- الإجراءات التي تلتزم بها الجمعية إذا توفرت لديها أسباب معقولة للاشتباه بعملية غسل الأموال
- ٥- الإجراءات التي تلتزم بها الجمعية لتجنب تنبيه العميل عن غسل الأموال.
- ٦- سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرهاب.
- ٧- دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال.
- ٨- التدابير الاحترازية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم وتمويل الإرهاب.



تلتزم الجمعية بإقامة البرامج التوعوية الداخلية الوقائية من جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال - موجودة في برامج التوعية والتدريب على الموقع الإلكتروني للجمعية.

وعليها وبوجه خاص اتخاذ الآتي:

١ - الاحتفاظ في مقرها بالسجلات والمستندات المالية وملفات الحسابات والمراسلات المالية وصور وثائق الهويات الوطنية للمتعاملين معها لمدة لا تقل عن عشر سنوات من تاريخ انتهاء التعامل

٢ - تحديد هوية العميل والتحقق منها باستخدام الوثائق الأصلية والبيانات أو المعلومات المستقلة والموثوقة وتحديد هوية المستفيد الحقيقي واتخاذ إجراءات معقولة للتحقق منها

٣ - تحديث المعلومات والبيانات والمستندات بصفة مستمرة

٤ - إيجاد سياسات وإجراءات وضوابط داخلية صارمة لمكافحة أي محاولات لأغراض غير قانونية أو غير شرعية ولضمان حماية العملاء

٥ - الامتثال باللوائح والإرشادات المعمول بها في المملكة

٦ - إجراء عمليات تدقيق دورية مستقلة بواسطة جهات متخصصة ومعترف بها.

٧ - تنفيذ برامج تدريبية مستمرة لجميع العاملين بالجمعية وعلى كافة المستويات

٨ - يكون المسؤول المالي مسؤولاً عن آليات كشف أي من الجرائم المنصوص عليها في نظامي مكافحة غسل الأموال وجرائم الإرهاب وتمويله.



الرقم :  
التاريخ :  
المشروعات :

### توقيعات أعضاء مجلس الإدارة

| م | الاسم                         | الصفة          | التوقيع |
|---|-------------------------------|----------------|---------|
| ١ | محمد بن عايد قنيفذ العنزي     | الرئيس         |         |
| ٢ | سعد بن دبيجان ضبعان الشمري    | نائب الرئيس    |         |
| ٣ | مياح بن عقيل مطيران الشمري    | المسؤول المالي |         |
| ٤ | ذياب بن فراج عقيل الشمري      | عضو            |         |
| ٥ | ضويحي بن مكّي جريذي العنزي    | عضو            |         |
| ٦ | سهل بن رغيلان ضبعان الشمري    | عضو            |         |
| ٧ | عبد الله بن فرحان فياض الشمري | عضو            |         |