



سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب



١٤٤٧ هـ - ٢٠٢٥ م



المحتويات:

- مقدمة
- النطاق
- البيان
- المسؤوليات
- اعتماد مجلس الإدارة

مقدمة

تُعد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب إحدى الركائز الأساسية التي تعتمدها الجمعية في إطار الرقابة المالية، التزامًا بأحكام نظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٣١) بتاريخ ١٤٣٣/٥/١١هـ ولائحته التنفيذية، وكافة التعديلات اللاحقة. وتهدف هذه السياسة إلى ضمان التوافق مع المعايير الوطنية والدولية المعتمدة في هذا المجال، وتعزيز الشفافية والنزاهة في جميع أنشطة الجمعية.

النطاق

تسري هذه السياسة على جميع العاملين في الجمعية، وكذلك المتعاونين والمتطوعين والأطراف ذات العلاقة التعاقدية معها، ويلتزم كل منهم بالتقيد بما ورد فيها من أحكام وإجراءات.

البيان

تلتزم الجمعية باتخاذ التدابير الوقائية التالية لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

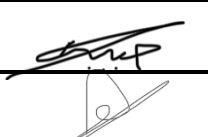
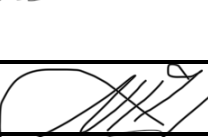
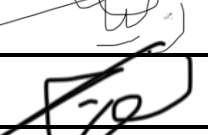
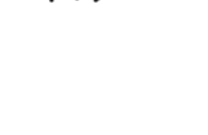
- ١- تحديد وفهم وتقييم المخاطر المحتملة المرتبطة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد تواجه الجمعية.
- ٢- اتخاذ قرارات مبنية على تقييم المخاطر للحد من التعرض لعمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب في المنتجات والخدمات التي تقدمها الجمعية.
- ٣- تعزيز برامج التدريب وبناء القدرات لرفع كفاءة العاملين بما يتناسب مع طبيعة أنشطة الجمعية في مجال المكافحة.

- ٤- تحسين إجراءات العناية الواجبة والتأكد من دقة بيانات العملاء والمستفيدين، ورفع جودة قنوات مكافحة.
- ٥- توفير الأدوات والأنظمة التقنية التي تدعم فاعلية الإجراءات الرقابية في الجمعية.
- ٦- تنفيذ برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين حول مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وطرق الوقاية منها.
- ٧- الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
- ٨- التحقق من هوية المستفيد الحقيقي سواء كان شخصاً طبيعياً أو اعتبارياً في جميع العمليات المالية.
- ٩- تطوير الربط الإلكتروني مع الجهات المختصة للمساهمة في التأكد من هوية الأطراف والتعاملات المالية المشبوهة.

المسؤوليات

- جميع العاملين: الالتزام بأحكام هذه السياسة وبالأنظمة والتعليمات ذات الصلة، والتوقيع بالاطلاع عليها وفهمها، وتطبيقها أثناء أداء مهامهم الوظيفية.
- الإدارة المالية: نشر الوعي حول السياسة وتزويد الإدارات والأقسام بنسخ محدثة منها، ومتابعة الالتزام بها.
- عند التعاقد مع متعاونين أو شركاء: التأكد من التزامهم الكامل بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب قبل وأثناء فترة التعاقد.

أقر أنا الموقع أدناه بأني قد اطلعت على هذه السياسة، وأتعهد بالالتزام بما ورد فيها، كما أتحمل كامل المسؤولية وما يترتب عليه من إجراءات نظامية في حال الاخلال به.

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	أسماء بنت معلا الأحمدى	رئيس مجلس الإدارة	
٢	أسماء بنت علي الخطاب	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٣	حبيبة بنت مصطفى حافظ	عضو مجلس إدارة	
٤	هياء بنت عبد الله الحربي	عضو مجلس إدارة	
٥	جمعة بنت حامد الزهراني	عضو مجلس إدارة	
٦	عليا بنت فاهد الحربي	عضو جمعية عمومية	
٧	زينب بنت غازي الشريف	عضو جمعية عمومية	
٨	رقية بنت محمد باقيس	عضو جمعية عمومية	
٩	منى بنت ربيع المحمدي	عضو جمعية عمومية	
١٠	أفنان بنت عبد العزيز العجلان	عضو جمعية عمومية	
١١	علياء بنت فيصل مسلاقي	عضو جمعية عمومية	
١٢	روضة بنت إبراهيم فلاتة	عضو جمعية عمومية	
١٣	جمعة بنت حامد الزهراني	عضو جمعية عمومية	
١٣	ريم بنت علي الخطاب	عضو جمعية عمومية	
١٤	أمل بنت مسعد السهلي	عضو جمعية عمومية	
١٥	ليلى بنت محمد أحمد باهمام	عضو جمعية عمومية	
١٦	خديجة بنت عتيق الله الاحمدي	عضو جمعية عمومية	
١٧	خديجة بنت علي مقبل الخطاب	عضو جمعية عمومية	
١٨	ريم بنت عبيد الله سالم الجهني	عضو جمعية عمومية	
١٩	نورة بنت عبد الرحمن الحربي	عضو جمعية عمومية	

أقر أنا الموقع أدناه بأني قد اطلعت على هذه السياسة، وأتعهد بالالتزام بما ورد فيها، كما أتحمل كامل المسؤولية وما يترتب عليه من إجراءات نظامية في حال الاخلال به.

م	الاسم	الصفة	التوقيع
٢٠	د. آمنة بنت عطا الله سعيد الحربي	عضو جمعية عمومية	
٢١	د. منال بنت محمد عمر طه	عضو جمعية عمومية	
٢٢	د. سلمى بنت حضيض تركي العوفي	عضو جمعية عمومية	
٢٣	د. هناء بنت علي ناشي الرادادي	عضو جمعية عمومية	
٢٤	د. شذا بنت عبد الرحمن السيف	عضو جمعية عمومية	
٢٥	د. هاجر بنت يحيى السنافي	عضو جمعية عمومية	
٢٦	د. مشاعل بنت محمد المطيري	عضو جمعية عمومية	
٢٧	د. إيمان بنت علي عبد العزيز السديس	عضو جمعية عمومية	
٢٨	د. جوهرة بنت عبد الله العجلان	عضو جمعية عمومية	
٢٩	د. عائشة بنت صالح المحيسن	عضو جمعية عمومية	
٣٠	د. سعاد بنت عبد الله الحربي	عضو جمعية عمومية	
٣١	أ. الجوهرة بنت عيد العنزي	عضو جمعية عمومية	
٣٢	أ. أمل معيض الحربي	عضو جمعية عمومية	
٣٣	أ. أميرة عبد الغني حسين	عضو جمعية عمومية	

أقر أنا الموقع أدناه بأني قد اطلعت على هذه السياسة، وأتعهد بالالتزام بما ورد فيها، كما أتحمل كامل المسؤولية وما يترتب عليه من إجراءات نظامية في حال الاخلال به.

م	الاسم	المسمى الوظيفي	التوقيع
١	سماح بنت معلا عايض الأحمدى	المدير التنفيذي	
٢	أنس بن موسى محمد برناوي	المدير المالي	
٣	وداد بنت محمد برناوي	مساعد المدير المالي	
٤	روان بنت عبد الرحمن الحربي	مسؤول خدمة المستفيدات	
٥	نهى بنت محمد تميم الزعبي	مخرج فني	
٦	شوق بنت سعد العوفي	منسق التسويق	
٧	ريما بنت سطات السحيمي	مشرف برنامج	
٨	حليمة بنت حمزة مصطفى فلاتة	مشرف برنامج	
٩	زينب بنت المهدي الشنقيطي	منفذة برنامج	
١٠	سارة بنت عبد الرزاق البدر	منفذة برنامج	
١١	نجوى بنت سعد العوفي	منفذة برنامج	
١٢	رنيم بنت سامي مهدي	فريق البرامج	
١٣	زهراء بنت سالم الزهري	فريق البرامج	

المراجع

اعتمد مجلس إدارة الجمعية تحديث هذه السياسة لعام ٢٠٢٥ م.

اعتماد مجلس الإدارة

م	اسم العضو	المنصب	التوقيع
١	أ. أسماء بنت معلا بن عايض الأحمدي	رئيس مجلس الإدارة	
٢	أ. د. أسماء بنت علي بن مقبل الخطاب	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٣	أ. حبيبة بنت مصطفى بن علي حافظ	عضو مجلس إدارة	
٤	د. هياء بنت عبد الله بن حمد الحربي	عضو مجلس إدارة	
٥	د. جمعة بنت حامد بن يحيى الزهراني	عضو مجلس إدارة	



رائدات

جمعية رائدات للقيادات الشبابية