

**Tarout Charitable Society  
For Social Services**

Ministry of Labor & Social development Reg. No. (12)  
Tarout - Eastern Province - Kingdom of Saudi Arabia



**جمعية تاروت الخيرية  
للخدمات الاجتماعية**

مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (١٢)  
تاروت - المنطقة الشرقية - المملكة العربية السعودية

[www.tarout.org.sa](http://www.tarout.org.sa)

No.: ..... الرقم:

Date: ..... التاريخ:

Batch: ..... المشفوعات:

Subject: ..... الموضوع:

**سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم  
تمويل الإرهاب  
الخاصة بجمعية تاروت الخيرية**



جمعية تاروت الخيرية - سياسة الوقاية  
من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

٢٠٢٣ ٢٠٢٣



No.: ..... الرقم:

Batch: ..... المشفوعات:

Date: ..... التاريخ:

Subject: ..... الموضوع:

### 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/31 بتاريخ 11/5/1433هـ ولأئحته 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:

1. تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
2. اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
3. تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال المكافحة.
4. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات

توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.



جمعية تاروت الخيرية - سياسة الوقاية  
من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب



No: ..... الرقم:

Date: ..... التاريخ:

Batch: ..... المشفوعات:

Subject: ..... الموضوع:

إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال  
وجرائم تمويل الإرهاب.

الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتاها للتقليل من استخدام النقد  
المصرفات

التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.

السعي في إيجاد عمليات ربط الكتروني 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 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.

اعتمد مجلس إدارة جمعية تاروت الخيرية في الاجتماع

( هذه السياسة في: وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات

قواعد السلوك الموضوعة سابقا.

اعتمد مجلس إدارة جمعية تاروت الخيرية

جمعية تاروت الخيرية - سياسة الوقاية  
من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب