



# سياسة تحديد وفهم مخاطر جرائم الإرهاب وتمويله للجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمركز الواسطة

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم ٣٢٣٦



الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن  
الكريم بمنطقة المدينة المنورة  
فرع مركز الواسطة  
تصريح: ٨ / ٣

بسم الله

المملكة العربية السعودية  
وزارة الشؤون الإسلامية والأوقاف والدعوة والإرشاد  
منطقة المدينة المنورة  
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم  
منطقة المدينة المنورة - فرع مركز الواسطة

الرقم: \_\_\_\_\_ التاريخ: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / ١٤ \_\_\_\_\_ المرفقات: \_\_\_\_\_

### النطاق

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على جميع العاملين، ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية مع الجمعية.

### البيان

• أولاً: عند تحديد وتقييم وفهم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، يتم توثيق ذلك كتابياً، وتحديث تقييم المخاطر والمعلومات المرتبطة به بشكل دوري، وتوفير تقرير تقييم المخاطر والمعلومات المرتبطة به للجهات الرقابية المختصة عند الطلب.

• ثانياً: عند تقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب، يتم التركيز على العناصر التالية:

- (١) عوامل المخاطر المرتبطة بالعملاء، والعوامل المرتبطة بالمستفيد الحقيقي أو المستفيد من التعاملات.
- (٢) عوامل المخاطر الناجمة عن البلدان أو المناطق الجغرافية التي يزاول فيها العملاء أعمالهم، أو مصدر العملية، أو مقصدها.
- (٣) المخاطر الناجمة عن طبيعة المنتجات أو الخدمات أو العمليات المعروضة، أو قنوات تقديم المنتجات أو الخدمات أو العمليات.

• ثالثاً: عند القيام بدراسة تقييم المخاطر يتم الأخذ بعين الاعتبار أي مخاطر تم تحديدها على المستوى الوطني، وأي متغيرات قد ترفع من خطر غسل الأموال أو تخفض منه في وضع معين، بما في ذلك:

- (١) الغرض من الحساب أو علاقة العمل.
- (٢) حجم الإيداعات أو العمليات التي يقوم بها العميل.
- (٣) وتيرة العمليات أو مدة علاقة العمل.

• رابعاً: بناءً على نتائج تقييم المخاطر يتم تطوير وتنفيذ ضوابط وسياسات وإجراءات داخلية لـمـكـافـحـة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، تحدد المستوى والنوع المناسب من التدابير؛ لإدارة تلك المخاطر والحد منها بشكل فعال، بالإضافة إلى مراقبة تنفيذ هذه السياسات والضوابط والإجراءات وتعزيزها، كلما دعت الحاجة إلى ذلك.

طريق المدينة - ينبع السريع مخرج ٤٣  
هاتف: ٠٤-٢٣٤٣٤٩٩ فاكس: ٠٤-٢٣٢٥٠٣٠  
جوال: ٠٥٠٥٩٨١٥٠٠

حساب رقم: ٢٣٢٠٠٩٠١٠٢٣٠٦٠٨٠١٠٢٣٢٠٠٩ الراجحي  
البريد الإلكتروني: q.wastah@gmail.com



الجمعية الخيرية للحفاظ على القرآن  
الكريم بمنطقة المدينة المنورة  
فرع مركز الواسطة  
تصريح: ٨ / ٣

بسم الله

الملك عبدالعزيز بن سعود  
وزارة الشؤون الإسلامية والأوقاف والدعوة والإرشاد  
منطقة المدينة المنورة  
الجمعية الخيرية للحفاظ على القرآن الكريم  
منطقة المدينة المنورة - فرع مركز الواسطة

الرقم: \_\_\_\_\_ التاريخ: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / ١٤ \_\_\_\_\_ المرفقات: \_\_\_\_\_

• خامساً: عندما تكون المخاطر مرتفعة يتم تنفيذ تدابير معززة للحد من تلك المخاطر، ويجوز تنفيذ تدابير مخففة عندما تكون المخاطر متدنية من إدارة المخاطر والحد منها، ولا يسمح بتطبيق التدابير المخففة في حال وجود اشتباه بغسل الأموال وتمويل الإرهاب.

• سادساً: العمل على تحديد مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد تنشأ عن تطوير منتجات أو ممارسات عمل جديدة، أو الوسائل الجديدة لتقديم الخدمات أو المنتجات أو العمليات، أو تلك التي تنشأ عن استخدام تقنيات جديدة أو قيد التطوير على المنتجات الجديدة، أو القائمة حالياً. على أن يتم تقييم المخاطر قبل إطلاق المنتج، أو ممارسات العمل الجديدة، أو قبل استخدام التقنيات الجديدة أو قيد التطوير، واتخاذ التدابير المناسبة لإدارة المخاطر المحددة والحد منها.

#### المسؤوليات

- (١) تطبيق هذه السياسة ضمن برامج وأنشطة الجمعية، وفي جميع تعاملاتها الإدارية والمالية.
- (٢) على جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بهذه السياسة، والإلمام بها، والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية.
- (٣) على الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص، وتزويد جميع الإدارات والأقسام والوحدات بنسخة منها.
- (٤) تحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من اتباعهم والتزامهم بأحكام هذه السياسة.

#### النفذ

يتم تنفيذ أحكام هذه السياسة اعتباراً من تاريخ اعتمادها من قِبل مجلس الإدارة، وتحتل هذه السياسة محل جميع السياسات الموضوعة سابقاً.

طريق المدينة - بنبع السريع مخرج ٤٣

هاتف: ٢٣٤٢٤٩٩ - فاكس: ٢٣٢٢٥٠٣ - ٤

جوال: ٥٠٥٩٨١٥٠٠

حساب رقم: ٢٣٢٠٠٩ - ٢٣٠٦٠٨٠١٠ الراجحي

البريد الإلكتروني: q.wastah@gmail.com