



جمعية التنمية الأهلية
بالسالمية وتوابعها
ترخيص رقم (4327) تاريخ 1443/9/25 هـ



سياسة مكافحة تمويل الإرهاب جمعية التنمية الأهلية بالسالمية وتوابعها

مرخصة من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (4327)

AML/CFT-001	رقم الوثيقة
الأول	الإصدار
05/05/2025	تاريخ الإصدار
سنوية	المراجعة القادمة
اعتماد مجلس الإدارة	

فهرس المحتويات

1	المقدمة	4	11	المؤشرات الدالة على عمليات وسلوكيات	12
2	الهدف	5	12	التعاملات النقدية والمصرفية	14
3	نطاق التطبيق	6	13	الاحتفاظ بالسجلات	16
4	المرجعيات النظامية	7	14	التدريب والتوعية	17
5	المبادئ	8	15	الإبلاي ذات العلاقة	18
6	العناية الواجبة	9	16	العقوبات	19
7	تصنيف المخاطر	11	17	المراجعة والتحديث	20
8	مسؤوليات مسؤول الالتزام	13	18	أحكام عامة	21
9	مسؤوليات الموظفين والمتطوعين	14	19	نماذج ونماذج داخلية	22
10	تقييم المخاطر	15	20	اعتماد الوثيقة	24

جمعية التنمية الأهلية بالسالمية وتوابعها

بيانات الوثيقة

اسم الوثيقة	سياسة مكافحة تمويل الإرهاب
رقم الوثيقة	AML/CFT-001
الإصدار	الأول
تاريخ الإصدار	05/05/2025
المراجعة القادمة	سنوية
اعتماد الوثيقة	مجلس الإدارة
المسؤول	مسؤول الالتزام

جمعية التنمية الأهلية بالسالمية وتوابعها

1 المقدمة



تلتزم جمعية التنمية الأهلية بالسالمية وتوابعها بالامتثال لأعلى معايير النزاهة والشفافية والالتزام بالأنظمة والتعليمات ذات العلاقة بمكافحة تمويل الإرهاب وتمويل الإرهاب. وتهدف هذه السياسة إلى تحديد أبعاد الضوابط والإجراءات اللازمة للحد من هذه المخاطر وحماية استقلال الجمعية من أي استقلال غير مشروع.

جمعية التنمية الأهلية بالسالمية وتوابعها

2 الهدف



تحديد وتقييم وفهم مدى مخاطر تمويل الإرهاب التي قد تتعرض لها الجمعية ووضع الضوابط اللازمة ورسم سياسات وإجراءات للحد من تلك المخاطر ومكافحتها.

المرئكرات

- الالتزام بالأنظمة واللوائح ذات العلاقة.
- تطبيق أفضل الممارسات المؤسسية.
- تعزيز الوعي والالتزام لدى جميع المعنيين.

جمعية التنمية الأهلية بالسالمية وتوابعها

3 نطاق التطبيق



تطبق هذه السياسة على جميع منسوبي الجمعية وأعضاء مجلس الإدارة والمتطوعين وكل من يعمل لحساب الجمعية أو يتعامل معها.

المستثائات

- جميع العمليات التي تتم في جميع الأنشطة.
- كافة الفروع والمشاريع واللجان.
- يشمل ذلك المتعاملين والمتبرعين كافة.

جمعية التنمية الأهلية بالسالمية وتوابعها

4 المرجعيات النظامية



- نظام مكافحة غسل الأموال السعودي.
- نظام مكافحة تمويل الإرهاب.
- اللوائح التنفيذية والقوانين ذات العلاقة.
- القواعد والإرشادات ذات العلاقة.
- سياسات وإجراءات الجمعية.
- السياسات الداخلية للجمعية.

جمعية التنمية الأهلية بالسالمية وتوابعها

6 المبادئ العامة



- الالتزام بالقوانين والتعليمات ذات العلاقة.
- الشفافية والنزاهة والمساءلة.
- تقييم المخاطر وإدارتها بفاعلية.
- الحيلة والحذر في التعاملات.
- التحقق من هوية المتعاملين.
- التعاون مع الجهات المختصة.

جمعية التنمية الأهلية بالسالمية وتوابعها

10 تقييم المخاطر



تحديد وقياس مستوى المخاطر المحتملة للأنشطة والمنتجات والخدمات والملاء.

المرئكرات

- تحديد المخاطر وتحليلها.
- تقييم المخاطر (منخفض-متوسط-مرتفع).
- تحديد الضوابط المناسبة لكل مستوى.
- مراجعة التقييم بصفة دورية.

جمعية التنمية الأهلية بالسالمية وتوابعها

12 مؤشرات الاشتباه



أمثلة على مؤشرات الاشتباه

- عدم وضوح الغرض من العملية أو صفتها.
- استخدام معقد للعمليات المالية.
- رفض تقديم بيانات أو معلومات مطلوبة.
- عدم توافق نشاط العمل مع عمره أو وضعه.
- محاولة إجراء العملية خارج أوقات الدوام.
- وجود عميل في دولة عالية المخاطر.

جمعية التنمية الأهلية بالسالمية وتوابعها

13 آلية الإبلاغ



تمكين الجمعية من الإبلاغ عن أي اشتباه دون خوف من تردد.

القنوات

- نموذج ماسي
- البريد الداخلي
- البريد الخارجي
- البريد الإلكتروني
- هاتف وتلغراف

جمعية التنمية الأهلية بالسالمية وتوابعها

أهم ضوابط التعاملات المالية

الضابط	الإجراء
1	التحقق من هوية
2	توثيق المعاملات
3	تجنب المعاملات
4	الاحتفاظ بالسجلات

13

خطة التدريب والتوعية

الموضوع	الفترة المستهدفة	أسلوب التدريب	التكرار	الحالة
1	سياسة مكافحة غسل الأموال	ورش عمل	سنوي	مخطط
2	مؤشرات الاشتباه	توعية مرتبة	سنوي	مخطط
3	العناية الواجبة	دورة تدريبية	سنوي	مخطط
4	الإبلاغ عن العمليات	توعية إلكترونية	سنوي	مخطط

10

نموذج الإبلاغ عن اشتباه

رقم البلاغ	AML/20 /
تاريخ البلاغ	
تفاصيل الاشتباه	بيانات المبلغ (اختياري)
اسم وتوقيع المستلم	الإجراءات تم اتخاذها

15

أحكام عامة



تعد هذه السياسة جزءاً لا يتجزأ من لوائح الجمعية وتبني واتبينية وتحديثها بشكل دوري واعتمادها بما يوافق ذلك المستجدات.

المراجعة والتحديث



ترجع هذه السياسة بشكل دوري وتحديث عند الحاجة بناء على أي تغييرات في الأنظمة والتعليمات ذات العلاقة.

للتواصل

- 058 333 8811
- info@tahdeebia.org.sa
- www.tahdeebia.org.sa
- منطقة القصيم - محافظة الأسياح



جمعية التنمية
الأهلية بالسالمية
وتوابعها

