



المملكة العربية السعودية
جمعية تبيان لتحفيظ
القرآن الكريم بمحافظة العقيق
مسجلة بوزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية برقم 3097

السياسات واللوائح

قائمة السياسات
والإجراءات المتعلقة
بتدابير العناية
الواجبة لمكافحة
الإرهاب وتمويله

منطقة الباحة - محافظة العقيق

ص.ب 65 الرمز البريدي 65961 تليفاكس 0177290904

الموقع الإلكتروني www.tbyan.org.sa

البريد الإلكتروني quranaqiq@gmail.com



تلتزم الجمعية بمراعاة الأحكام التي تقضى 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 ١٤٣٩/٢/١٢هـ.
- ٣- اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادرة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (٢٢٨) وتاريخ ١٤٤٠/٥/٢هـ.
- ٤- اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال الصادرة بموجب قرار رئاسة أمن الدولة رقم (١٤٥٢٥) وتاريخ ١٤٣٩/٢/١٩هـ.
- 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- قائمة السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بتدابير العناية الواجبة لمكافحة غسل الأموال وجرائم الإرهاب وتمويله.
- ٤- الدليل التنظيمي لمكافحة غسل الأموال وجرائم الإرهاب وتمويله.
- ٥- الإجراءات التي تلتزم بها الجمعية إذا توفرت لديها أسباب معقولة للاشتباه بعملية غسل الأموال.





٦- الإجراءات التي تلتزم بها الجمعية لتجنب تنبيه العميل عن غسل الأموال.

٧ - سياسة مكافحة غسل الأموال 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.





توقيع أعضاء مجلس إدارة الجمعية

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	رزحان سليمان رزحان الغامدي	رئيس مجلس الإدارة	
٢	سعيد صالح نوار الغامدي	نائب الرئيس	
٣	عبدالوهاب محمد حنش الغامدي	المسؤول المالي	
٤	عبدالعزيز محمد المنعي الغامدي	عضو	
٥	محسن صالح نوار الغامدي	عضو	
٦	عبدالله مهدي سعيد الغامدي	عضو	
٧	ناصر محسن نوار الهجهاجي الغامدي	عضو	

