



جمعية البيئة الخضراء  
بمحافظة الأحساء  
Green Environment Society  
in Al-Ahsa Governorate

الرقم :  
التاريخ : ٢٠٢٥/١٢/٧ م  
المشروعات :



سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

لجمعية البيئة الخضراء

جمعية البيئة الخضراء  
بمحافظة الأحساء  
Green Environment Society  
in Al-Ahsa Governorate





## 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 الصادر بالمرسوم الملكي رقم (20/م) وتاريخ 1439/2/5 هـ ولائحته التنفيذية.

-ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادر بالمرسوم الملكي رقم (21/م) وتاريخ 1439/2/12 هـ وقواعده التنفيذية.

## 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 ورفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال مكافحة.
- 4-رفع كفاءة القنوات المستخدمة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
- 5-توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.





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

7- الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتا للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.

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

9- 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 الأنشطة 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.

لقد اطلع مجلس إدارة جمعية البيئة الخضراء في اجتماعه رقم (٨) الموافق ٢٠٢٥\١٢\٧ لعام ٢٠٢٥ م، على سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب بالجمعية، وقرر اعتمادها والعمل بموجبها، ونشرها على الموقع الإلكتروني للجمعية.

رئيس مجلس الإدارة

د. عبدرب الرسول موسى العمران

