

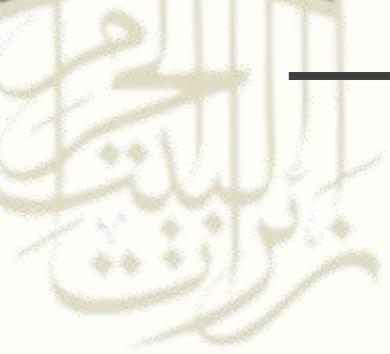


جمعية  
زائرات البيت الحرام

سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال

وجرائم تمويل الإرهاب في جمعية زائرات

البيت الحرام



## المحتويات

٣.....	مقدمة: .....
٣.....	النطاق: .....
٣.....	الإجراءات الوقائية .....
٤.....	المسؤوليات: .....
٥.....	اعتماد مجلس الإدارة .....



## بيان التعديلات

م	تاريخ التعديل
١	٢٠٢٤/٠٩/٢٧ ، الموافق: ١٤٤٥٠١٠٩
٢	٢٠٢٥/٠٨/٢٤ ، الموافق: ١٤٤٧٣/١
٣	

## مقدمة:

تهدف هذه السياسة إلى وضع إطار شامل وواضح لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب داخل جمعية زائرات البيت الحرام. وتُعد هذه السياسة جزءاً أساسياً من التزام الجمعية بالأنظمة والتشريعات المعمول بها في المملكة العربية السعودية، وعلى وجه الخصوص:

نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي رقم (٢٠) بتاريخ ١٤٣٩/٥/٢٥ هـ.

نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادر بالمرسوم الملكي رقم (٢١) بتاريخ ١٤٣٩/٢/١٢ هـ.

## النطاق:

تسري هذه السياسة على جميع منسوبي الجمعية والتعاملين معها، بما في ذلك الموظفين، المتطوعين، والتعاقددين، لضمان الالتزام الكامل بمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتقليل المخاطر المحتملة بذلك.

## الإجراءات الوقائية:

تعتمد الجمعية مجموعة من الإجراءات الاحترازية في هذا المجال، وتشمل ما يلي:

### • تحديد وتقييم المخاطر:

تقوم الجمعية بتحديد وفهم وتقييم المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب بشكل دوري باستخدام أدوات تحليل فعالة.

### • تسجيل المعلومات المالية:

تلزم الجمعية بتوثيق وحفظ كافة المعاملات والسجلات المالية لمدة لا تقل عن عشر سنوات من تاريخ انتهاء العملية.

### • تدابير العناية الواجبة:

تُطبق إجراءات العناية الواجبة المشددة مع الجهات أو الأفراد المصنفين كعالياً المخاطر وفقاً لتصنيفات اللجنة الدائمة لمكافحة غسل الأموال.

### • تحليل وتتبع التعاملات:

تحتفظ الجمعية بسجلات كافية تتيح تحليل البيانات وتتبع المعاملات المالية، وتكون هذه المعلومات متاحة للجهات المختصة عند الطلب.

## • إجراءات قبول المشاريع والتبرعات:

لا يُسمح للجمعية بالتسويق لأي مشروع إلا بعد الحصول على الموافقات الرسمية الالزام.

كما تتحقق الجمعية من مشروعية جميع الإيرادات والهبات قبل قبولها، وتحفظ بحق رفض أي منحة أو هبة قد تُعرضها للمخاطر أو تتعارض مع الأنظمة المعمول بها.

## • التعاون مع الجهات الرقابية:

تسعي الجمعية إلى التكامل الإلكتروني مع الجهات ذات العلاقة للتحقق من هوية الجهات والأفراد والمبالغ المشتبه بها.

## • تعزيز قنوات الدفع الآمنة:

تعتمد الجمعية القنوات المالية غير النقدية في جميع تعاملاتها للحد من المخاطر، مع تطوير إجراءات التعرف على العملاء وتطبيق العناية الواجبة.

## • برامج التوعية والتدريب:

تنظم الجمعية برامج دورية لتنمية العاملين بسياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

## • التعرف على المستفيد الحقيقي:

تتخذ الجمعية الخطوات الالزام للتأكد من هوية المستفيد الحقيقي من العمليات المالية لضمان الشفافية والمساءلة.

## • الالتزام بالقوائم المخوّلة:

تلزم الجمعية بعدم التعامل مع الأفراد أو الجهات المدرجة أسماؤهم ضمن قوائم الإرهاب الوطنية أو الدولية.

## المؤليات:

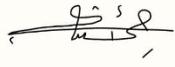
تطبق هذه السياسة على جميع الأنشطة التي تنفذها الجمعية. ويجب على جميع الموظفين الاطلاع على نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية، والتقييد بما ورد في هذه السياسة أثناء ممارسة مهامهم.

يت Helm مجلس الإدارة مسؤولية نشر الوعي بهذه السياسة وتعميمها على جميع الإدارات. كما تلزم الجمعية بمتابعة التقييد بالقواعد والتعليمات ذات الصلة من قبل جميع المتعاونين والتعاقددين معها.

## اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع (١٣) سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب في جمعية زائرات

البيت الحرام، بتاريخ: ٢٤/٠٨/١٤٤٧ ، الموافق: ٢٠٢٥/٠٨/٢٤

الاسم	التوقيع	م
مها عمر محمد يمانى (رئيس مجلس إدارة)		١
هيفاء عبد الرحيم عبد الغني الثقفي (نائب رئيس مجلس إدارة)		٢
فتحية محمد صالح جمعة (عضو مجلس إدارة)		٣
رحمة صالح بن أشعري (عضو مجلس إدارة)		٤
مريم فرحة سعد الغامدي (عضو مجلس إدارة)		٥

الختم:



جمعية  
زائرات البيت الحرام  
مكة المكرمة - ترخيص رقم 5436