



جمعية كاون النسائية  
للريادة الشبابية

# الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب



جمعية كاون النسائية  
للريادة الشبابية

## مقدمة

تعد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقا لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ١١/٥/١٤٣٣هـ ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

## النطاق

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

## الطرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

- تحديد وفهم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
- اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
- تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب ورفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال مكافحة.
- رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
- توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفعالية الأعمال في الجمعية.
- إقامة برامج توعية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
- الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتة للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
- التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
- السعي في إيجاد عمليات ربط الكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.



جمعية كون النسائية  
للريادة الشبابية

## سياسة مراقبة غسيل الأموال والتعاملات المشبوهة

### أولاً: التعريف

هذه الوثيقة تسمى "سياسة مراقبة غسيل الأموال والتعاملات المشبوهة" وهي خاصة بالضوابط والإجراءات التي تمنع ممارسة غسيل الأموال في نطاق عمل الجمعية وتسعى لتعاون مع الجهات المختصة لمكافحتها والتبليغ عن المتورطين فيها.

### ثانياً: مجال التطبيق

تطبق هذه السياسة على جميع العاملين والمتطوعين في جمعية كون النسائية للريادة الشبابية وخاصة المخولين باستقبال التبرعات وتقييدها من العاملين في تنمية الموارد المالية في الجمعية.

### ثالثاً: فهم الجمعية وسياقها

أ. جمعية كون النسائية للريادة الشبابية جمعية أهلية يقع مقرها الرئيسي في مدينة الرياض تم افتتاحها حسب خطة زمنية محددة.

ب. تم تأسيس الجمعية طبقاً لأحكام لائحة الجمعيات والمؤسسات الأهلية الصادر بقرار مجلس الوزراء رقم (٦١)

وتاريخ (١٨/٢/١٤٣٧هـ) والمصادق عليه بالمرسوم الملكي رقم (٨/م) وتاريخ (١٩/٢/١٤٣٧هـ) فقد صدرت هذه الشهادة باسم (جمعية كون النسائية للريادة الشبابية) ومقرها (الرياض) ونطاق خدماتها (منطقة الرياض) بموجب القرار الوزاري رقم (٩٦١٥٠) وتاريخ (٢٢/٥/١٤٤٠هـ) وقد تم تسجيلها في سجل الإدارة العامة للجمعيات والمؤسسات الأهلية تحت الرقم (١١١٤) بتاريخ (٢٢/٥/١٤٤٠هـ)

ت. تهتم الجمعية بصناعة قيادات شبابية مجتمعية متميزة وفعّالة وفق منهجية علمية مرحلية عبر برامج نوعية شاملة بوسائل إبداعية تفاعلية.

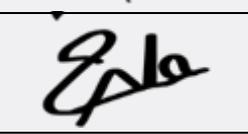
قامت الجمعية بتحديد الموضوعات الخارجية والداخلية كافة ذات العلاقة بأنشطة الجمعية وخطتها وتوجهات الاستراتيجية والتي تؤثر على قدرتها على تحقيق النتائج المرجوة لنظام إدارة الجمعية أثناء وضعها لخطتها الاستراتيجية شاملة المسائل الناشئة عن البيانات القانونية والتكنولوجية التنافسية وكذلك البيئات الثقافية والاجتماعية والاقتصادية المحلية والإقليمية علاوة على العوامل الداخلية للجمعية ذات العلاقة بقيمتها وثقافتها ومعارفها وأدائها، وتندرج الجمعية تحت المنظمات غير الربحية المنصوص عليها في نظام لوائح وأنظمة مكافحة غسل الأموال المنشورة في الصحيفة، ويطبق عليها ماورد في هذا النظام.

## المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية والاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والالمام 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 والاقسام بنسخة منها وكما تحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من اتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

## المراجع

اعتمد مجلس إدارة الجمعية هذه السياسة في الاجتماع الأول من السنة الرابعة بتاريخ ٢٠٢٤/٩/٢٤هـ الموافق ٢٠٢٤/٨/١٣م وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات مراقبة غسيل الأموال والتعاملات المشبوهة سابقا.

اعتماد مجلس الإدارة			
م	اسم العضوة	المنصب	التوقيع
1	خديجة بنت سليمان باجع	رئيس مجلس الإدارة	
2	جميلة عبد الرحمن محمد البابطين	نائب رئيس مجلس الإدارة	
3	منى بنت حمد العنقري	المشرف المالي	
4	عزيزة عبدالله محمد آل الشيخ	عضو مجلس إدارة	
5	خولة عثمان عبد الله القصيبي	عضو مجلس إدارة	
6	تهاني بنت علي باكلي	عضو مجلس إدارة	
7	آلاء بنت عبد العزيز الحسياني	عضو مجلس إدارة	
8	أسماء بنت فريد السويديان	عضو مجلس إدارة	
9	أثير بنت عبد الله الموسى	عضو مجلس إدارة	