



جمعية قيراط
لرعاية شؤون الموتى ينبع
تصريح رقم (٢٠٢٧)

دليل التزام

جمعية قيراط لرعاية شؤون الموتى
بالأنظمة واللوائح والسياسات المتعلقة
بمكافحة غسل الأموال وجرائم الإرهاب وتمويله

١٤٤٤ هـ
٢٠٢٣ م

النسخة رقم: ١



معكم في مصابكم،
ونعزز بخدمتكم.

qirat.org.sa

info@qirat.org.sa

0556002311



معكم فجي مصابكم،
ونعتر بخدمتكم.

دليل الالتزام بالأنظمة واللوائح والسياسات
المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويله

بجمعية قيراط لرعاية شؤون الموتى

دليل الالتزام

بالأنظمة واللوائح والسياسات
المتعلقة بمكافحة غسل
الأموال وجرائم الإرهاب
وتمويله .



بجمعية قيراط لرعاية شؤون الموتى





معكم فجي مصابكم،
ونعتر بخدمتكم.

دليل الالتزام بالأنظمة واللوائح والسياسات
المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويله

جمعية قيراط لرعاية شؤون الهوتى يينع

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مقدمة

تسعى جمعية قيراط لإيجاد الأدلة التنظيمية لكافة العمليات داخلها، كأداة يرجع لها الموظفون؛ لكي يتم معرفة التنظيم الإداري فيها، وعند حصول مشكلة ما أو غموض في وظائف الإدارات والأقسام والوظائف الرئيسية، لما للأدلة التنظيمية من أهمية شديدة في تحديد الغايات والمهام المطلوبة من الإدارات وتحديد العلاقات التنظيمية بينها.

ويسر الجمعية أن تضع بين يديكم هذا الدليل الخاص بالالتزامات التي يجب على الجمعية مراعاتها والعمل بموجبها، ويتطلب من جميع منسوبيها التقيد والعمل بموجبها.

التزامات الجمعية بالأنظمة الحكومية

المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وجرائم الإرهاب وتمويله.

تلتزم جمعية قيراط لرعاية شؤون الموتى بينبع ومنسوبيها بمراعاة الأحكام التي تقضي بها الأنظمة السارية في المملكة العربية السعودية ذات الشق المالي، ومنها:

- ١) نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي رقم: (م/٢٠)، وتاريخ: ١٤٣٩/٢/٥ هـ.
- ٢) نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادر بالمرسوم الملكي رقم: (٢١/٢)، وتاريخ: ١٤٣٩/٢/١٢ هـ.
- ٣) اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادرة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم: (٢٢٨) وتاريخ: ١٤٤٠/٥/٢ هـ.
- ٤) اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال الصادرة بموجب قرار رئاسة أمن الدولة رقم (١٤٥٢٥) وتاريخ: ١٤٣٩/٢/١٩ هـ.
- ٥) دليل مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب/ مؤسسة النقد العربي السعودي - ربيع الأول/ ١٤٤١ هـ.
- ٦) الدليل الإرشادي لمكافحة غسل الأموال/ وزارة التجارة - جمادى الأول/ ١٤٤٠ هـ.

كما تلتزم الجمعية بتطبيق اللوائح والسياسات الداخلية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وجرائم الإرهاب وتمويله، والتي أقرها مجلس الإدارة أو الجمعية العمومية على كافة المستويات الإدارية، وهي :

- (١) الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم الإرهاب .
- (٢) الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم الإرهاب وتمويله .
- (٣) سياسة إجراءات مكافحة تمويل الإرهاب وغسل الأموال وفهم مخاطر تمويل الإرهاب .
- (٤) قائمة السياسات والإجراءات والضوابط المتعلقة بتدابير العناية الواجبة لمكافحة غسل الأموال وجرائم الإرهاب وتمويله .
- (٥) الدليل التنظيمي لمكافحة غسل الأموال وجرائم الإرهاب وتمويله .
- (٦) الإجراءات التي تلتزم بها الجمعية إذا توفرت لديها أسباب معقولة للاشتباه بعملية غسل الأموال .
- (٧) إجراءات تجنب تنبيه العميل عن غسل الأموال .
- (٨) تلتزم الجمعية بإقامة البرامج التوعوية الداخلية الوقائية من جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال .
- (٩) رفع برامج التوعية والتدريب على الموقع الإلكتروني للجمعية .



وعلى الجمعية 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 .



معكم فجي مصابكم،
ونعتر بخدمتكم.

دليل الالتزام بالأنظمة واللوائح والسياسات
المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويله

جمعية قيراط لرعاية شؤون المهنتى يبيع

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد اللائحة،
في اجتماع مجلس إدارة الجمعية
رقم: (٢)، لعام: ٢٠٢٣م
بتاريخ: ١١/٢٥/١٤٤٤هـ،
الموافق: ١٤/٦/٢٠٢٣م .

كما تم إقراره من
الجمعية العمومية (العادية)
في اجتماعها الثاني بتاريخ: ٩/٤/١٤٤٥هـ،
الموافق: ٢٤/١٠/٢٠٢٣م





معكم فجي مصابكم
ونعتر بخدمتكم.

دليل الالتزام بالأنظمة واللوائح والسياسات
المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويله

مهمية قيراط لرعاية شؤون الهوتى يينبع

بيان باطلاع منسوبى الجمعية ومتعاونيها والمتطوعين فيها على السياسة

م	الاسم	الصفة	التوقيع	م	الاسم	الصفة	التوقيع
١				٢٤			
٢				٢٥			
٣				٢٦			
٤				٢٧			
٥				٢٨			
٦				٢٩			
٧				٣٠			
٨				٣١			
٩				٣٢			
١٠				٣٣			
١١				٣٤			
١٢				٣٥			
١٣				٣٦			
١٤				٣٧			
١٥				٣٨			
١٦				٣٩			
١٧				٤٠			
١٨				٤١			
١٩				٤٢			
٢٠				٤٣			
٢١				٤٤			
٢٢				٤٥			
٢٣				٤٦			



جمعية قيراط
لرعاية شؤون الموتى يتبع

معكم في مصابكم،
ونعتز بخدمتكم .

قيراط.. إكرام ومواساة، وخير يمتد...