

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



جمعية حرف التعليم  
HARF EDUCATIONAL ASSOCIATION

المملكة العربية السعودية  
جمعية حرف التعليم  
بمحافظة العارضة - جازان  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية برقم ٢٣٢٥

الرقم / .....  
التاريخ / .....  
المشروعات / .....

# جمعية حرف التعليم

## سياسة وإجراءات مكافحة الإرهاب

تم اعتماد تحسين وتحديث اللائحة

بمحضر مجلس الإدارة رقم (٥)

يوم / الثلاثاء الموافق / ١ / ٤ / ١٤٤٤ هـ



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



جمعية حرف التعليمية  
HARF EDUCATIONAL ASSOCIATION

الرقم / .....  
التاريخ / .....  
المشروعات / .....

المملكة العربية السعودية  
جمعية حرف التعليمية  
بمحافظة العارضة - جازان  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية برقم ٢٣٢٥

## أهداف السياسة:-

- تحديد التدابير اللازمة لمكافحة تمويل الإرهاب.
- تحديد آليات التعامل في حالة الاشتباه بتمويل الإرهاب.
- تعزيز الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي.
- منع ممارسات تمويل الإرهاب في أي نطاق لعمل الجمعية والتبليغ عن المتورطين فيها.
- تحقيق معايير الحوكمة المطلوبة في منظمات العمل الخيري.

## مجال التطبيق:

- مجلس الإدارة.
- الموظفين.
- المانحين والمتبرعين.
- املاك واستثمارات الجمعية.

## السياسات ذات العلاقة:

- سياسة جمع التبرعات.
- سياسة الاستدامة المالية.
- سياسة مكافحة غسل الأموال.



## التدابير الوقائية لمكافحة دعم الإرهاب:

- تلتزم الجمعية بتحديد وفهم مخاطر تمويل الإرهاب وتقييمها وتوثيقها وتحديثها بشكل مستمر، وتوفير تقييم للمخاطر للجهات الرقابية المختصة عند الطلب، مع الأخذ بعين الاعتبار مجموعة واسعة من عوامل الخطر بما فيها تلك المرتبطة بأصحاب المصلحة أو الخدمات، أو المعاملات أو قنوات التسليم، على أن تتضمن دراسة تقييم المخاطر وفقاً لهذه المادة تقيماً للمخاطر المرتبطة بممارسات العمل والتقنيات قبل استخدامها.
- تلتزم الجمعية باتخاذ تدابير العناية الواجبة، وتحديد نطاقها على أساس مستوى مخاطر تمويل الإرهاب المرتبطة بأصحاب المصلحة وعلاقات العمل ويتعين عليها تطبيق تدابير مشددة للعناية الواجبة عندما تكون مخاطر تمويل الإرهاب مرتفعة. وتحدد اللائحة الحالات التي تتخذ فيها هذه التدابير و أنواعها.
- تلتزم الجمعية بالاحتفاظ بجميع السجلات والمستندات والوثائق والبيانات بما فيها مستندات تدابير العناية الواجبة، لجميع التعاملات المالية والصفقات التجارية والنقدية، سواء أكانت محلية أم خارجية، وذلك لمدة لا تقل عن عشر سنوات من تاريخ انتهاء العملية أو قفل الحساب.
- تلتزم الجمعية بتطبيق الإجراءات والضوابط بفعالية لمكافحة تمويل الإرهاب بهدف الإدارة والحد من أي مخاطر محددة.
- تلتزم الجمعية بمراقبة وفحص المعاملات والوثائق والبيانات التي تملكها بشكل مستمر، بحسب ما تضمنته الأحكام ذات الصلة في نظام مكافحة غسل الأموال، كما عليها التدقيق في جميع المعاملات المعقدة والكبيرة بشكل غير عادي.

## ● مؤشرات قد تدل ارتباطاً بعمليات جرائم تمويل الإرهاب:

- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.

## ● آلية التعامل مع حالات الاشتباه بعمليات تمويل الإرهاب:

- تلتزم الجمعية عند اشتباها أو إذا توافرت لديها أسباب معقولة للاشتباه في أن الأموال أو بعضها تمثل متحصلات أو في ارتباطها أو علاقتها بعمليات تمويل الإرهاب أو أنها سوف تستخدم في تلك العمليات بما في ذلك محاولات إجراء مثل هذه العمليات: أن تلتزم بالآتي:
- إبلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية فوراً وبشكل مباشر عن العملية المشتبه بها وتزويدها بتقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوافرة لديها عن تلك العملية والأطراف ذات الصلة.
- الاستجابة لكل ما تطلبه الإدارة العامة للتحريات المالية من معلومات إضافية.
- يحظر على الجمعية وأي من مديريها أو أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء إداراتها التنفيذية أو العاملين فيها؛ تنبيه العميل أو أي شخص آخر بأن تقريراً بموجب النظام أو معلومات متعلقة بذلك قد قدمت أو سوف تقدم إلى الإدارة العامة للتحريات المالية أو أن تحقيقاً جنائياً جار أو قد أجري، ولا يشمل ذلك عمليات الإفصاح أو الاتصال بين المديرين والعاملين أو عمليات الاتصال مع المحامين أو السلطات المختصة.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



جمعية حرف التعليمية  
HARF EDUCATIONAL ASSOCIATION

المملكة العربية السعودية  
جمعية حرف التعليمية  
بمحافظة العارضة - جازان  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية برقم ٢٣٢٥

الرقم /.....  
التاريخ /.....  
المشروعات/.....

- ٤- لا يترتب على الجمعية وأي من مديريها أو أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية أو العاملين : أي مسؤولية تجاه المبلغ عنه عند إبلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية أو تقديم معلومات لها بحسن نية.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



جمعية حرف التعليمية  
HARF EDUCATIONAL ASSOCIATION

الرقم / .....  
التاريخ / .....  
المشروعات / .....

المملكة العربية السعودية  
جمعية حرف التعليمية  
بمحافظة العارضة - جازان  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية برقم ٢٣٢٥

# ملحق



الرقم /.....  
التاريخ /.....  
المشروعات/.....

المسؤول عن الإجراء	الإجراءات الوقائية	الإجراءات المناسبة	الأخطار المتوقعة / المؤشرات	م
البرامج	التحقق من إثباتات المستفيدين	اتخاذ الإجراءات المعتمدة لذلك	يتقدم لطلب خدمة من الجمعية أحد المشتبهين في الإرهاب	١
الموارد البشرية	التحقق ورفع البيانات لجهات الاختصاص	اتخاذ الإجراءات المعتمدة لذلك	أن يتقدم للعمل في وظائف الجمعية من له أي علاقة سابقة مشبوهة	٢
العلاقات العامة	الإبلاغ فورا للجهات الرسمية	اتخاذ الإجراءات المعتمدة لذلك	الاشتباه في الحسابات الوهمية في وسائل التواصل العامة	٣
البرامج	التحقق من إثباتات المستفيدين	اتخاذ الإجراءات المعتمدة لذلك	أن يتقدم لطلب الدعم جهات أو أفراد مجهولين	٤
البرامج	منع أي تبرعات لجهات خارجية	اتخاذ الإجراءات المعتمدة لذلك	أن يتم طلب الدعم لجهات أو أفراد خارج المملكة	٥
البرامج	منع أي استثمارات خارجية	اتخاذ الإجراءات المعتمدة لذلك	أن يتم عرض مشاريع استثمارية على الجمعية من جهات غير معروفة	٦



## الإجراءات المتبعة في حالة الاشتباه في أن الأموال أو بعضها لها علاقتها بعمليات تمويل الإرهاب:

- ١- إبلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية فوراً وبشكل مباشر عن العملية المشتبه بها، وتزويدها بتقرير مفصل يتضمن جميع البيانات والمعلومات المتوفرة لديها عن تلك العملية والأطراف ذات الصلة.
٢. الاستجابة لكل ما تطلبه الإدارة العامة للتحريات المالية من معلومات إضافية.
- ٣- يحظر على الجمعية وأي من مديريها أو أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء إداراتها التنفيذية أو العاملين فيها؛ تنبيه العميل أو أي شخص آخر بأن تقريراً بموجب النظام أو معلومات متعلقة بذلك قد قدمت أو سوف تقدم إلى الإدارة العامة للتحريات المالية أو أن تحقيقاً جنائياً جارٍ أو قد أجري) ولا يشمل ذلك عمليات الإفصاح أو الاتصال بين المديرين والعاملين أو عمليات الاتصال مع المحامين أو السلطات المختصة.
- ٤- لا يترتب على الجمعية وأي من مديريها أو أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية أو العاملين فيها أي مسؤولية تجاه المبلغ عنه عند إبلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية أو تقديم معلومات لها بحسن نية.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



جمعية حرف التعليمية  
HARF EDUCATIONAL ASSOCIATION

المملكة العربية السعودية  
جمعية حرف التعليمية  
بمحافظة العارضة - جازان  
مسجلة بوزارة الموارد البشرية  
والتنمية الاجتماعية برقم ٢٣٢٥

الرقم / .....  
التاريخ / .....  
المشروعات / .....

الحمد لله والصلام والسلام على رسول الله صلى الله عليه وسلم وبعد:

فقد اطلع مجلس جمعية حرف التعليمية في اجتماعه رقم (٥) يوم / الثلاثاء الموافق ١٤٤٤ / ٨ / ١ هـ على سياسة وإجراءات مكافحة الإرهاب لجمعية حرف التعليمية بالعارضة وقرر اعتمادها والعمل بموجبها ونشرها على الموقع الإلكتروني وفق الصيغة المرفقة بالاعتماد.

م	الاسم	المسمى الوظيفي	التوقيع
١	عطيه علي قاسم دوشي	رئيس مجلس الإدارة	
٢	خالد محمد علي معشي	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٣	حماد يحيى علي سفياني	المشرف المالي	
٤	إبراهيم علي علي كيري	عضو مجلس إدارة	
٥	إبراهيم يحيى محمد الصوفي	عضو مجلس إدارة	
٦	محمد علي محمد الجذمي	عضو مجلس إدارة	
٧	عبد أحمد بلوان معيني	عضو مجلس إدارة	
٨	محمد أحمد علي الجابري	عضو مجلس إدارة	
٩	يحيى حسين إبراهيم خبراني	عضو مجلس إدارة	

رئيس مجلس الإدارة

عطيه علي قاسم دوشي

