

الرقم:  
التاريخ:  
المرفقات:



جمعية هبة للصحة للنساء والولادة والأطفال  
Hiba Health Charity for Women, Obstetrics and Children

الجمهورية العربية السورية

جمعية هبة للصحة للنساء والولادة والأطفال  
Hiba Health Charity for Women, Obstetrics and Children  
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
ترخيص رقم : 1000593600

## سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمول الإرهاب

0500697766 info@hiba.org.sa  
0173223338 hiba.org.sa

جازان مركز إحسان للأعمال حي الشاطئ  
hibaorgsa

بنك الأهلي السعودي



SA8780000566608010941934

بنك الأهلي



SA2210000045500001423004

بنك الإنماء



SA0705000068205588150000

الرقم:  
التاريخ:  
المرفقات:



جمعيّة هيبه الصحية للنساء والولادة والأطفال  
Hiba Health Charity for Women, Obstetrics and Children  
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
ترخيص رقم: 1000593600

## مقدمة

تهدف هذه السياسة إلى وضع إطار واضح وشامل لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب داخل جمعية هيبه الصحية للنساء والولادة والأطفال تُعتبر هذه السياسة جزءاً أساسياً من الالتزام بالأنظمة والتشريعات السعودية، وبالأخص مع نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٢٠) وتاريخ ٥/٢/١٤٣٩ هـ ، ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادر بمرسوم ملكي رقم (م ٢١) بتاريخ ١٢/٢/١٤٣٩ هـ.

## النطاق:

تنطبق هذه السياسة على جميع موظفي الجمعية والأشخاص المتعاملين معها، بما في ذلك المتطوعين والمتعاقدين، لضمان الامتثال الكامل لمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتقليل المخاطر المحتملة التي قد تواجه الجمعية في هذا السياق.

## البيان:

- فيما يلي الإجراءات الوقائية التي تتخذها الجمعية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:
  - تحديد وفهم وتقييم المخاطر: تعمل الجمعية على التعرف على مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتقييمها بشكل دوري واتخاذ الإجراءات لمناسبة للحد منها.
  - تسجيل المعلومات المالية: تلتزم الجمعية بتوثيق العمليات المالية والاحتفاظ بالسجلات والمستندات ذات الصلة وفق المدد النظامية المعتمدة.
  - تدابير العناية الواجبة المشددة: تطبق الجمعية تدابير العناية الواجبة المشددة على العلاقات والمعاملات المالية مع الأشخاص أو الجهات التي حددتها اللجنة الدائمة لمكافحة غسل الأموال كجهات عالية المخاطر.
  - تحليل وتتبع التعاملات المالية: تحتفظ الجمعية بسجلات ومعلومات كافية للسماح بتحليل البيانات وتتبع التعاملات المالية، ويجب أن تكون هذه المعلومات متاحة للسلطات المختصة عند الطلب.
  - التسويق والمشاريع: لا يحق للجمعية التسويق لأي مشروع دون الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات المختصة، وفقاً للأنظمة المرعية في المملكة.
  - السلامة القانونية للإيرادات: تتأكد الجمعية من السلامة القانونية للإيرادات والهبات قبل قبولها، للتأكد من عدم وجود مخاطر محتملة قد تؤثر على سمعة الجمعية.
  - رفض المنح والهبات المشبوهة: تحتفظ الجمعية بحق رفض أي منحة أو هبة إذا كانت هناك عوامل قد تضر بالجمعية أو تتعارض مع القوانين المعمول بها.



0500697766 info@hiba.org.sa  
0173223338 hiba.org.sa

جازان مركز إحسان للأعمال حي الشاطئ  
hibaorgsa

الرقم:  
التاريخ:  
المرفقات:



جمعية هبة الصحية للنساء والولادة والأطفال  
Hiba Health Charity for Women, Obstetrics and Children  
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
ترخيص رقم: 1000593600

- **التعاون مع الجهات المختصة:** تسعى الجمعية إلى إيجاد عمليات ربط إلكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.
- **الحد من مخاطر غسل الأموال:** تتخذ الجمعية قرارات مدروسة لتقليل مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب المرتبطة بالمنتجات والخدمات التي تقدمها.
- **رفع كفاءة القنوات المستخدمة:** تحرص الجمعية على تحسين جودة التعرف على العملاء وتطبيق إجراءات العناية الواجبة من خلال القنوات المالية غير النقدية.
- **برامج التوعية والتدريب:** تحرص الجمعية على تعزيز وعي العاملين والمتطوعين بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال البرامج التوعوية والتدريبية المناسبة.
- **الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية:** تعتمد الجمعية على القنوات المالية غير النقدية للتقليل من استخدام النقد في المصروفات، ما يسهم في الحد من مخاطر غسل الأموال.
- **التعرف على المستفيد الحقيقي:** تتخذ الجمعية جميع الخطوات اللازمة للتعرف على المستفيد الحقيقي من التبادلات المالية لضمان الشفافية.
- **التعامل مع الأشخاص المدرجين في قوائم الإرهاب:** تلتزم الجمعية بعدم التعامل مع الأشخاص أو الجهات المدرجة أسماؤهم ضمن قوائم الإرهاب.

## المسؤوليات:

تُطبق هذه السياسة على جميع الأنشطة التي تقوم بها الجمعية وعلى جميع الموظفين الذين يعملون تحت إشرافها. يجب على كافة الموظفين الاطلاع على النظام الجديد لمكافحة غسل الأموال ولوائحته التنفيذية، والإلمام التام بهذه السياسة والالتزام بما ورد فيها أثناء أداء مهامهم ومسؤولياتهم الوظيفية.

كما تلتزم الإدارة المالية بنشر الوعي حول هذه السياسات وتزويد جميع الإدارات بنسخة منها. وتحرص الجمعية على التأكد من التزام جميع المتعاونين والمتعاقدين معها بالقواعد والإجراءات المتبعة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.



0500697766 info@hiba.org.sa  
0173223338 hiba.org.sa

جازان مركز إحسان للأعمال حي الشاطئ  
hibaorgsa



SA8780000566608010941934



SA2210000045500001423004



SA0705000068205588150000

الرقم:  
التاريخ:  
المرفقات:



جمعية هبة الصحية للنساء والولادة والأطفال  
Hiba Health Charity for Women, Obstetrics and Children

الجمهورية العربية السورية  
جمعية هبة الصحية للنساء والولادة والأطفال  
Hiba Health Charity for Women, Obstetrics and Children  
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
ترخيص رقم : 1000593600

## اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمول الإرهاب بجمعية هبة الصحية للنساء والولادة والأطفال في اجتماع مجلس الإدارة رقم (٦) بتاريخ ٤/٢٤/١٤٤٦ هـ الموافق ٢٧/١٠/٢٠٢٤ م

رئيس مجلس إدارة جمعية

هبة الصحية للنساء والولادة والأطفال

حليسي  
/أ. يحيى علي حليسي

