

سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

لجمعية التنمية الاهلية بحى الملك فهد

لعام ٢٠٢٤ ميلادي

جدول المحتويات

٢	مقدمة
٢	النطاق
٢	البيان
٢	طرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:
٣	المسؤوليات
٣	اعتماد مجلس الإدارة

مقدمة

تعد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ١٤٣٣/٥/١١هـ، 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.

البيان

طرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:

١. تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
٢. اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
٣. تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال المكافحة.
٤. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
٥. توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.
٦. إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

٧. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتا للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.

٨. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.

٩. السعي في إيجاد عمليات ربط الكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.

المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام 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 والأقسام بنسخة منها. وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إلتباعتهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع (٣) في دورته (١) هذه السياسة في ٢٠٢٢/٩/١٢ م . وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب الموضوعه سابقا.



جمعية التنمية الاجتماعية الأهلية بحي الملك فهد
مسجلة بوزارة العمل والتنمية الاجتماعية برقم (٢٠٧)
إشراف مركز التنمية الاجتماعية بالرياض

(محضر اجتماع مجلس إدارة جمعية التنمية الاجتماعية بحي الملك فهد) رقم (٤) تاريخ ١٢/ ٩/ ٢٠٢٢ م

رئيس المجلس	نائب رئيس المجلس	أمين الصندوق
أ. عبدالله بن رجب الزهراني	عبد الوهاب توفيق العوهلي	صالح بن محمد بن صالح الفهيد
التوقيع:	التوقيع:	التوقيع:
عضو المجلس	عضو المجلس	عضو المجلس
م.عبدالرحمن عبدالعزيز الحمدان	د.عبدالله بن عبدالرحمن المغيصيب	بسام بن سليمان البسام
التوقيع:	التوقيع:	التوقيع:
عضو المجلس	عضو المجلس	عضو وأمين المجلس
محمد بن راشد القعود	تركي بن إبراهيم الخنيزان	خالد بن محمد سعيد الدمخ
التوقيع:	التوقيع:	التوقيع: