

سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب لجمعية المراح الخيرية للخدمات الإجتماعية





<u>مقدمة:</u>

تعد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجر ائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً:

-لنظام مكافحة غسل الأموال الصادربالمرسوم الملكي رقم (٢٠/م) وتاريخ ١٤٣٩/٢/٥ هـ ولائحته التنفيذية.

-ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادر بالمرسوم الملكي رقم (٢١/م) وتاريخ ١٤٣٩/٢/١٢ هـ وقواعده التنفيذية.

النطاق:

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

<u>البيان:</u>

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

١-تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.

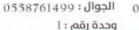
٢-اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.

٣-تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال المكافحة.

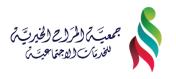
٤-رفع كفاءة القنوات المستخدمة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.

٥-توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.





جمعية المراح الخيرية للخدمات الاجتماعية ترخيص المركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي 88



٦-إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجر ائم تمويل الإرهاب.

٧-الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتها 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 الأنشطة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها و التوقيع 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 إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

لقد اطلع مجلس إدارة جمعية المراح الخيرية للخدمات الإجتماعية في اجتماعه رقم (٣) المو افق ٢٠/٥/٢٠ لعام ٢٠٢٤م، على سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجر ائم تمويل الإرهاب بالجمعية، وقرر اعتمادها والعمل بموجها، ونشرها على الموقع الإلكتروني للجمعية.

رئيس مجلس الإدارة

42 Lace

جبر بن على العوده





