



جمعية رعاية صحة المرأة
بمنطقة مكة المكرمة
Women's Health Care Society
At Makkah Region

المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector



سياسات الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم

تمويل الارهاب



المملكة العربية السعودية ص. ب 80215 جدة 21589
Kingdom of Saudi Arabia P. O. Box 80215 jeddah 21589

ترخيص رقم: 5008



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 / 31 بتاريخ 11-05-1433 هـ ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة وتحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

مواد سياسية الوقاية من عملية غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:

1. تحديد وتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد تتعرض لها الجمعية.
2. اتخاذ قرارات مبررة بشأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
3. تنمية قدرات العاملين ورفع كفاءتهم بما يتلاءم مع نوعية الأعمال التي تقدمها الجمعية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
4. تحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية نحوهم.
5. توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.
6. إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
7. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتاها للتقليل من استخدام النقد في المعروضات.
8. التعرف على المستفيد الحقيقي ذي الصلة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
9. السعي في إيجاد عمليات ربط إلكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.
10. إطلاع جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية 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.
11. تحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من نظاميتهم وعملهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

