

مسجلة بوزارة الموارد البشرية و التنمية  
الدعاية برقم 411



## اجراءات الوقاية من عمليات غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب





## 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 ٣١/١ 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 الوقاية 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 مميزاتها للتقليل من استخدام النقد في المصرفات.
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 التأكيد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.

## المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة واسراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقیع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الفصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.

وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكيد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.



التاریخ: ١٤٤٦/٠٣/٠٣  
الرقم: ٢٤٠٩٠٦  
المرفات:

### محضر اجتماع مجلس إدارة جمعية جو الخيرية لاعتماد اللوائح والسياسات

بحمد الله وتوفيقه في يوم الجمعة الموافق ١٤٤٦/٠٣/٠٣ الموافق ٢٠٢٤/٠٩/٠٦ م تم عقد اجتماع مجلس إدارة الجمعية، برئاسة/رئيس المجلس وذلك بمقر الجمعية في تمام الساعة السابعة مساءً وقد حضر الاجتماع أعضاء المجلس لإعادة اعتماد اجراءات الوقاية من عمليات غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب بعد تعيين المجلس الجديد، وقد تم خلال الاجتماع الاطلاع على كافة بنود اللائحة/السياسة واعتمادها بكل ما جاءت به والعمل بموجها ونشرها على الموقع الالكتروني للجمعية وفق الصيغة المرفقة بالاعتماد وعلى ذلك تم التوقيع.

التوقيع	الاسم	م	التوقيع	الاسم	م
	عبدالله بن سعيد بن عبد الله الساير الحمالي	٢		سلطان بن سعد بن محمد الحمالي	١
	سعد بن مهدي بن مناخي الحمالي	٤		محمد بن سعد بن عبدالله الحمالي القحطاني	٣
	نايف بن مهدي بن مناخي الحمالي القحطاني	٦		حمود بن مبارك بن محمد الحمالي القحطاني	٥
	عبدالله بن محمد بن مسفر القحطاني	٨		بدر بن راشد بن متريك بن كريسيع الحمالي	٧

رئيس مجلس الإدارة

عبدالله بن سعد الحمالي

