

جمعية البر الخيرية بالحقو



# سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب



# جمعية البر الخيرية بالحقو



## سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

### مقدمة

تعد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب احد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ١١/٥/١٤٣٣هـ؛ 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 الاعمال 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 الاعمال 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 مميزاتاها 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 الشنتبه 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 والالمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من احكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والاقسام بنسخة منها.

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



# جمعية البر الخيرية بالحقو



## اعتماد أعضاء مجلس الإدارة على الموافقة واعتماد هذه السياسة

الاسم	المنصب	التوقيع	٥
علي حسن محمد نهاري	رئيس الجمعية		١
محمد يحيى موسى أبوحيه	نائب الرئيس		٢
ملهوي علي مريع حقوي	امين الصندوق		٣
فهد عايل بركات منديلي	عضو		٤
حسين علي مروعي أبو عجة	عضو		٥
ضيف الله احمد علي حقوي	عضو		٦
احمد سعيد محمد حقوي	عضو		٧
جابر محمد مفرح الحقوي	عضو		٨
يحيى علي محمد حقوي	عضو		٩





الرقم: \_\_\_\_\_

التاريخ: \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_ هـ

المشروعات: \_\_\_\_\_

## توقيع الموظفين بالعلم بالسياسة

الاسم	الوظيفة	التوقيع	٥
يحيى احمد حسين حقوي	مدير تنفيذي		١
احمد عيسى علي حقوي	محاسب		٢
عمر جبريل علي حقوي	امين المستودع		٣
يحيى حسين إبراهيم حقوي	باحث اجتماعي		٤
محمد إبراهيم صالح حقوي	سائق نقل مرضى		٥
ساره مرعي محمد حقوي	باحثه اجتماعية		٦
مريم هادي محمد حقوي	باحثه اجتماعية		٧