



الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

# سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب وفهم مخاطره بجمعية الجفر الخيرية



الصفحة ١ من ٣

للخير عنوان.. أنت أهله

المملكة العربية السعودية - الأحساء - مدينة الجفر الشارع العام ص.ب ٢٥٣٧٥ الرمز البريدي ٣١٩٨٢

الموقع الإلكتروني <https://www.aljafr-charitable-society.org.sa>



jafrram@gmail.com



٠٥٦١٠٩٩٣٢١



٠١٣٥٣٩٢٠٥٥



٠١٣٥٧٣٣٤٤٢



٠١٣٥٣٩٢٨٢٧



الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

## سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب وفهم مخاطره

### ● 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.

### ● النطاق

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

### 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.



الصفحة ٢ من ٣

للخير عنوان.. أنت أهله

المملكة العربية السعودية - الأحساء - مدينة الجفر الشارع العام ص.ب ٢٥٣٧٥ الرمز البريدي ٣١٩٨٢

الموقع الإلكتروني <https://www.aljafr-charitable-society.org.sa>



jafrrjam@gmail.com



٠٥٦١٠٩٩٣٢١



٠١٣٥٣٩٢٠٥٥



٠١٣٥٧٣٣٤٤٢



٠١٣٥٣٩٢٨٢٧



الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

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، والاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها 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.



الصفحة ٣ من ٣

للخير عنوان.. أنت أهله

المملكة العربية السعودية - الأحساء - مدينة الجفر الشارع العام ص.ب ٢٥٣٧٥ الرمز البريدي ٣١٩٨٢

الموقع الإلكتروني <https://www.aljafar-charitable-society.org.sa>



jafqram@gmail.com



٠٥٦١٠٩٩٣٢١



٠١٣٥٣٩٢٠٥٥



٠١٣٥٧٣٣٤٤٢



٠١٣٥٣٩٢٨٢٧