

سياسة إجراءات الوقاية من عمليات غسل الأموال

الجمعية التعاونية الحرفية اليدوية بمنطقة تبوك

مسجلة في وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10190

م ٢٠٢٤-٦-١

الإصدار الأول



فهرس

سياسة إجراءات الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

٢	مقدمة
٢	النطاق
٢	البيان
٢	الطرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية
٣	المسؤوليات
٤	اعتماد مجلس الإدارة

مقدمة :

تضع الجمعية التعاونية الحرفية اليدوية في منطقة تبوك سياسة إجراءات 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 (٣١/م) بتاريخ ١٤٣٣/٥/١١ ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

النطاق:

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

البيان:

الطرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:

١. تحديد وفهم وتقدير مخاطر 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 مستوىوعي 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 عملياتربط الكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.

المؤليات :

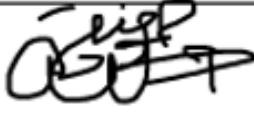
تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص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

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

مراجعة واعتماد أصحاب الصلاحية:

اعتماد اللوائح والسياسات والأدلة للجمعية التعاونية الحرفية اليدوية في منطقة تبوك ونشرها بناء على متطلبات معيار الشفافية والافصاح في الموقع الإلكتروني للجمعية.

مصادقة وتوقيع أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع مجلس الإدارة يوم الثلاثاء ٢٤ يوليو ٢٠٢٤ م

م	الاسم	التوقيع
1	د. زندا مشعل بدبوى السبعى	
2	تغريد هلال خميس الموليم	
3	روان عبد طلبيحان العطوي	
4	غادة عقيل عبد الرحمن البهانى	
5	د. هيله علي ابراهيم البغدادي	
6	عبير غازى هاشم جليدان	
7	د. جميلة حمود راشد البلوي	
8	د. عبلة عبد الحميد محمد بخاري	
9	فوزية عبد الرحمن عبد الله الطاسان	
10	د. ندى عمر علي العولقي	