

## سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

### التسمية: جمعية الإحسان لرعاية الإنسان بمنطقة مكة المكرمة

مقرها الرئيسي: مدينة جدة

المحافظة: جدة

منطقة الجمعية: منطقة مكة المكرمة

تاريخ التسجيل: ١٤١٢/١/٣٠ هـ

رقم التسجيل: ٧٦٠

النظام: نظام الجمعيات والمؤسسات الأهلية

الوزارة: وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

الوزير: وزير الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية

اللائحة الأساسية: نظام الجمعية

### المقدمة

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 بتاريخ ١٤٣٣/٥/١١ هـ، ولانحته 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:

- 1) تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
- 2) اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
- 3) تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب ورفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال مكافحة.
- 4) رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
- 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 المصروفات.
- 8) التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
- 9) 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 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 وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها. وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إبتاعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.



الإحسان



المراجع واعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب بجمعية الإحسان لرعاية الإنسان بمنطقة مكة المكرمة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (١٣) المنعقد بتاريخ ١٤٤٢/٥/٠١ هـ الموافق ٢٠٢٠/١٢/١٦ م.  
وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب الموضوعات سابقاً.

أعضاء مجلس الإدارة

م	الاسم	المنصب	التوقيع
١	د. عبدالقادر محمد داود تنكل	رئيس مجلس الإدارة	
٢	د. نسرین عبدالرحمن جسنية	نائب الرئيس	
٣	د. عدنان محمد أحمد الخياري	المشرف المالي	
٤	د. جبارة شوعي محمد على الله	أمين سر المجلس	
٥	العمدة عبدالصمد محمد محمود عبدالصمد	عضو المجلس	
٦	د. هاشم حسين بكر الحسيني	عضو المجلس	
٧	أ. ولاء أحمد محمد خاطر	عضو المجلس	

