



## سياسة

" الوقاية من عمليات غسيل الأموال  
وجرائم تمويل الإرهاب "

بجمعية أصدقاء المرضى

بعيون الجواء

مسجلة برقم ( ٣٦٤٧ )

تم اعتماده في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم ( ٨ ) بتاريخ 26 / 11 / 2023 م





#### 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 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 الأعمال في الجمعية في مجال مكافحة.
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 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 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 إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.





الرقم: ..... التاريخ / / المشفوعات: ..... الموضوع: .....

المراجع والاعتماد:

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع رقم ( 8 ) في دورته ( الأولى ) هذه السياسة في 26 / 11 / 2023 م  
وتحل هذه السياسة محل أي سياسات وضعت سابقاً.  
اعتماد أعضاء مجلس إدارة الجمعية

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	محمد بن عثمان بن محمد العساف	الرئيس	
٢	عمار بن معيض بن رويشد الرشدي	نائب الرئيس	
٣	عبدالعزیز بن إبراهيم بن علي العضاض	المشرف المالي	
٤	إبراهيم بن صالح بن إبراهيم الدسيماني	عضو	
٥	رشيد بن عبدالله بن محمد الرشيد	عضو	
٦	إبراهيم بن أحمد بن محمد الأحمد	عضو	
٧	هزاع بن سليمان بن مصلح الحربي	عضو	
٨	عادل بن علي بن صالح الرميح	عضو	
٩	يحيى بن حمد بن عبدالله العرف	عضو	

رئيس مجلس الإدارة

الختم

محمد بن عثمان بن محمد العساف

