

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:



جمعية كحلا
للخدمات الإنسانية

سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

جمعية كحلا للخدمات الإنسانية

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/31 بتاريخ 1433/5/11هـ، 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 :

1. تحديد وفهم و تقييم لمخاطر غسل الأموال و تمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية .
2. اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال و تمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات و الخدمات .
3. تعزيز برامج بناء القدرات و التدريب رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال المكافحة .
4. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة و تحسين جودة التعرف على العملاء و إجراءات العناية الواجبة .
5. توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة و فاعلية الأعمال في الجمعية .
6. إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب .

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:

7. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية و الاستفادة من مميزاتا 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 و المبالغ المشتبه بها .

المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة و اشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال و على هذه السياسة و الإلمام بها و التوقيع عليها، و الالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم و مسؤولياتهم الوظيفية.

وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص و تزويد جميع الإدارات و الأقسام بنسخة منها.

و تحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم و التزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع