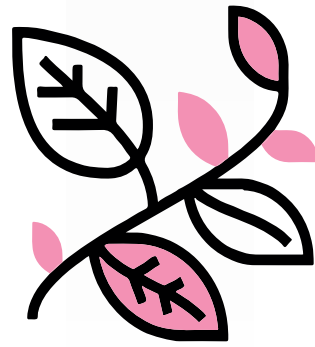


جمعية إنجاب
Enjab Society

أمل.. يمنحهم الحياة

سياسة الوقاية من عمليات غسل
الأموال وجرائم تمويل الإرهاب
جمعية إنجاب الصحية
بمنطقة مكة المكرمة
٢٠٢٢م



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 مع الجمعية.

البيان



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

1. تحديد وفهم وتقييم مخاطر 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 المكافحة.
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 الصلة 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:

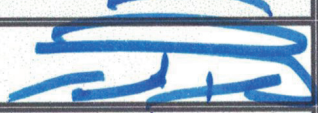
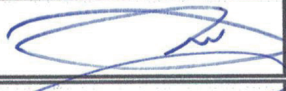


تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية، وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص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

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

اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع رقم (6) للعام 2022م سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب في 1443/08/12هـ الموافق 2022 / 03 / 15م وتحل هذه السياسة محل جميع السياسات الموضوعة سابقاً.

م	الاسم	المنصب	التوقيع
1	المستشار / أحمد ابن عبد العزيز ابن سليمان الحمدان	رئيس مجلس الإدارة	
2	الأستاذة / ألفت بنت محمد رثيف قباني	نائب رئيس مجلس الإدارة	
3	المهندس / محي الدين بن يحيى بن ابراهيم حكيم	المشرف المالي	
4	الأستاذ / خلف بن هوصان بن عويد العتيبي	عضو مجلس الإدارة	
5	الأستاذ الدكتور / حسن بن صالح محمد جمال	عضو مجلس الإدارة	
6	الدكتور/ بندر ابن عدنان ابن عثمان كتيبي	عضو مجلس الإدارة	
7	سعادة الشيخ / سعد بن مسحل فمر العتيبي	عضو مجلس الإدارة	
8	المهندس/ فارس بن هاني جمال التركي	عضو مجلس الإدارة	