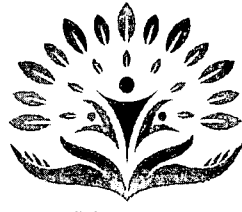


جمعية حفظ النعمة
— بالحدود الشمالية —

سياسة الوقاية من عمليات غسل

الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

لجمعية حفظ النعمة بمنطقة الحدود الشمالية



جمعية حفظ النعمة
— بالحدود الشمالية —

جدول المحتويات

2.....	مقدمة
2.....	النطاق
2.....	البيان
2.....	طرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:
3.....	المسؤوليات
خطأ! الإشارة المرجعية غير معروفة.	اعتماد مجلس الإدارة.....



جمعية حفظ النعمة
بالحود الشمالية

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.

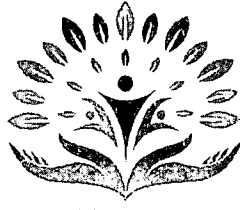
النطاق

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 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 رفع 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.



جمعية حفظ النعمة
— بالحدود الشمالية —

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

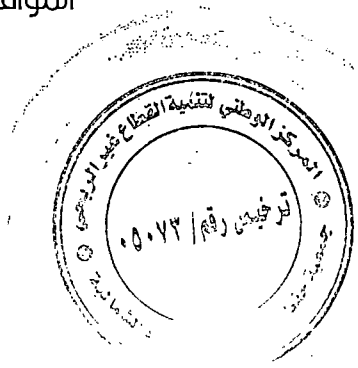
تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوقيع عليها، والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.
وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال، وجرائم تمويل الإرهاب بجمعية حفظ النعمة بمنطقة

الحدود الشمالية في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته (٧) المنعقدة بتاريخ ١٠/٠١/٢٠٢٠م

الموافق ١٨/٠٧/٢٠٢٣م





جمعية حفظ النعمة
بالحدود الشمالية

المملكة العربية السعودية
جمعية حفظ النعمة
بمنطقة الحدود الشمالية
ترخيص رقم (٠٥٠٧٣)

اليوم: الاربعاء
التاريخ: ١٤٤٥/١/١

كشف توقيع السياسات

التوقيع	الاسم	م
	فهد بن عبدالعزيز الفوزان	1
	ناصر بن عبدالله الفوزان	2
	خالد بن عبدالعزيز الفوزان	3
	مواذ بن عبدالعزيز الفوزان	4
	مواذ بن عبدالعزيز الفوزان	5
	مواذ بن عبدالعزيز الفوزان	6
	مواذ بن عبدالعزيز الفوزان	7
	مواذ بن عبدالعزيز الفوزان	8
	مواذ بن عبدالعزيز الفوزان	9