



سياسة مكافحة تمويل الإرهاب وغسل الأموال

مقدمة :

تعد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالاحساء في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م ٣١/١٤٣٣/٥/١١هـ 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 الوقاية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:

- تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.

- إتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.

- تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب ورفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال المكافحة.

- رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.

- توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفعالية الأعمال في الجمعية.

- إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

- الإعتماد على القنوات المالية غير النقدية والإستفادة من مميزاتها للتقليل من استخدام النقد في المصرفات.

- التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الإعتبارية في التبادل المالي.

- السعى في إيجاد عمليات ربط إلكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكيد من هوية الأشخاص والبالغ المشتبه بها.

- ظهور علامات البذخ والرفاهية المفاجئة على عميل الجمعية بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي.

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



المملكة العربية السعودية
الجمعية التعاونية لينة الزراعية بالأحساء
مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية برقم 10243

والإلمام بها والتوفيق عليها ، والإلتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية ، وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويذ جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.

وتحرص الجمعية حال التعاقد مع المتعاونين على التأكيد من اتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب.

تم الإطلاع على مضمون سياسة مكافحة تمويل الإرهاب وغسيل الأموال بالصيغة السابقة من قبل مجلس الإدارة وموظفي الجمعية وإقرارها وإعتمادها والعمل بهذه السياسة وعلى ذلك تم التوفيق... وبالله التوفيق

رئيس مجلس إدارة الجمعية التعاونية لينة الزراعية

ختم الجمعية

احمد صالح الشهيل

الجمعية التعاونية لينة
الزراعية بالأحساء
سجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
برقم (١٠٢٤٣)