



سياسة

الوقاية من عمليات غسل

الأموال وجرائم تمويل الإرهاب



مقدمة:

تعد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية التعاونية بحداد بني مالك متعددة الأغراض 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 التعاونية بحداد بني مالك متعددة الأغراض.

البيان:

الطرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية التعاونية بحداد بني مالك متعددة الأغراض في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:

١. تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية التعاونية بحداد بني مالك متعددة الأغراض.
٢. اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
٣. تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب ورفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية التعاونية بحداد بني مالك متعددة الأغراض في مجال المكافحة.
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 التعاونية بحداد بني مالك متعددة الأغراض.
٦. إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية التعاونية بحداد بني مالك متعددة الأغراض لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
٧. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتة للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
٨. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصلة 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 التعاونية بحداد بني مالك متعددة الأغراض وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية التعاونية بحداد بني مالك متعددة الأغراض 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 التعاونية بحداد بني مالك متعددة الأغراض حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

اعتماد أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الصفة	التوقيع
الدكتور مصلح بن بركات بن بركات المالكي	رئيس مجلس الإدارة	
سلطان بن أحمد بن معيض المالكي	نائب رئيس مجلس الإدارة	
محمد بن مفرج بن محمد المالكي	المشرف المالي	
محمد بن صالح بن جابر المالكي	عضو مجلس الإدارة	
سعيد بن أحمد بن محمد المالكي	عضو مجلس الإدارة	