

سياسة إجراءات الوقاية من عمليات غسل الأموال

وجرائم تمويل الإرهاب

للجمعية التعاونية السياحية بمحافظة الأحساء



الجمعية التعاونية
السياحية بالأحساء

Al Ahsa Cooperative Tourism Society

فهرس

سياسة إجراءات الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

2.....	مقدمة
2.....	النطاق
4.....	البيان
5.....	الطرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية
5.....	المسؤوليات
6.....	اعتماد مجلس الإدارة

الجمعية التعاونية
السياحية بالأحساء

Al Ahsa Cooperative Tourism Society

مقدمة:

تضع الجمعية التعاونية للإسكان بمحائل عسير سياسة إجراءات 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 في الجمعية.

الجمعية التعاونية
السياحية بالأحساء

Al Ahsa Cooperative Tourism Society

البيان:

الطرق 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 مميزاتا 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 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.

الجمعية التعاونية
السياحية بالأحساء

Al Ahsa Cooperative Tourism Society

تم اعتماد سياسة إجراءات الوقاية من عمليات غسل الأموال
وجرائم تمويل الإرهاب

الجمعية التعاونية السياحية بمحافظة الأحساء

في اجتماع مجلس الإدارة رقم 38 المنعقد

بتاريخ 27 / 11 / 1446 هـ الموافق 25 / 05 / 2025 م

Al Ahsa Cooperative Tourism Society