

متطلبات إدارة الحوكمة  
سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال  
وجرائم تمويل الإرهاب  
**GO -P-12-01-01**

## 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 في مجال الرقابة المالية وفقا لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 1433/5/11 ولائحة التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

### النطاق:

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة لكافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية بالجمعية.

### 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 وذلك لرفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الاعمال في الجمعية في مجال المكافحة.
4. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
5. توفير الأدوات التي تساعد علي رفع جودة وفاعلية الاعمال في الجمعية.
6. إقامة برامج توعية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
7. الاعتماد على القنوات المالية الغير نقدية والاستفادة من مميزاتها لتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
8. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
9. السعي في إيجاد عمليات ربط إلكتروني مع الجهات ذات العلاقات للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.

### المسؤوليات:

1. تطبيق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وأشراف الجمعية.
2. الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والالمام بها والتوقيع عليها والالتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية.
3. على الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات وأقسام بنسخة منها.
4. حرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من أتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

جمعية أرفى للتصليب العصبي المتعدد  
arfaMSociety

اعتماد سياسة الرقابة والاشراف على الجمعية من قبل أعضاء مجلس الإدارة  
لعام 2020م - 2021م

رقم الاجتماع	اليوم والتاريخ	المكان	الزمن
الاجتماع الثاني	الاثنين 24 فبراير 2020م	مقر الجمعية برج الإزاد الدور الثالث	am5.00 - am4.00

عدد الأعضاء: (13) عضوا

م	الاسم	المنصب في المجلس	التوقيع
1	فاطمة بنت سبحان الزهراني	رئيس مجلس الإدارة	
2	فيصل بن عودة العوهلي	نائب رئيس مجلس الإدارة	
3	أميرة بنت أحمد الغامدي	المشرف المالي	
4	أحقر بن سعد اللاجد	عضو مجلس الإدارة	
5	د. نوره بنت أحمد السلي	عضو مجلس الإدارة	
6	د. شوبين بنت عبد المجيد قرشي	عضو مجلس الإدارة	
7	د. مشعل بن عزيز الشهري	عضو مجلس الإدارة	
8	م. عبدالله بن محمد العتيق	عضو مجلس الإدارة	
9	أ.قهد بن سعد القهيد	عضو مجلس الإدارة	
10	أعواد بن محمود البلوي	عضو مجلس الإدارة	
11	أنجاة بنت عبد الله بوشيت	عضو مجلس الإدارة	
12	أوفاء بنت حسن خجا	عضو مجلس الإدارة	
13	أمي بنت محمد العطيشان	عضو مجلس الإدارة	

إعداد: مثال بنت أحمد  
أمين مجلس إدارة جمعية أرفى  
24 فبراير 2020م

www.arfams.org.sa

Arfams Arfa\_ms info@arfams.org.sa