



جمعية عقول التعاونية التعليمية
Oqool Educational Cooperative Society

سياسة الوقاية من عمليات غسيل
الأموال وجرائم تمويل الإرهاب



مقدمة :

تعد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها جمعية عقول التعاونية التعليمية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م 31 / بتاريخ 11/05/1433هـ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة .

النطاق :

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في جمعية عقول التعاونية التعليمية.

البيان :

طرق الوقائية التي اتخذتها جمعية عقول التعاونية التعليمية. في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:

1. فهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها جمعية عقول التعاونية التعليمية.
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 جمعية عقول التعاونية التعليمية في مجال المكافحة.
4. 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 جمعية عقول التعاونية التعليمية.
٦. إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين جمعية عقول التعاونية التعليمية لمكافحة غسل الأموال. وجرائم تمويل الإرهاب.
٧. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتهما 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 إلكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.

المسؤوليات :

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة جمعية عقول التعاونية التعليمية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارتها وأشرفها 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 جمعية عقول التعاونية التعليمية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والالتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.



جمعية عقول التعاونية التعليمية
Oqool Educational Cooperative Society

ترخيص رقم
343

اعتماد مجلس الإدارة

بتاريخ ١٤٤٢/٠٩/٢١هـ — صدر قرار مجلس إدارة جمعية عقول التعاونية التعليمية بمنطقة الرياض بإقرار واعتماد سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب والعمل بموجبها ونشرها على الموقع الالكتروني للجمعية وفق الصيغة المعتمدة.

رئيس مجلس الإدارة

أحمد بن عبدالله السويديان

