

جمعية أصدقاء القلب الخيرية  
Heart Friends National Charity

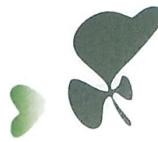
الرقم:  
ال الصادر

## قائمة مخاطر جرائم وتمويل الإرهاب وغسل الأموال

الإصدار الثاني ٢٠٢٣



ashraf al merkaz al watanî li t-tinmiya al qatâ'û al bi'rîhi - brqom 79 wa tarikh 14/10/1433 - jidat 1433 al saudiyah - hawaf 6644807 - 6658384 - fax: 6648273  
Supervision of the National Center for the Development of the Non-Profit Sector - No.79 Date 1406/10/14 - P.O. Box 10178 Jeddah 21433 KSA. - Tel : 6658384 - 6644857 Fax : 6648273  
[www.hfcs.org.sa](http://www.hfcs.org.sa)



## سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تمهيد:

إن جمعية أصدقاء القلب الخيرية تعي أهمية مخاطر جرائم وتمويل الإرهاب وغسل الأموال

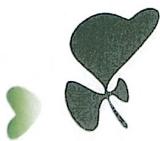
وتطبق قوانين وأنظمة المملكة العربية السعودية والممارسات الدولية المثلثة.  
وتطبق الجمعية جميع الأنظمة القانونية في المملكة العربية السعودية وتحديثاتها، وقد تم إعداد هذه القائمة بما يتطابق مع عمل الجمعية.

### قائمة مخاطر جرائم وتمويل الإرهاب وغسل الأموال

\* إمكانية ارتكاب أحد العاملين جريمة غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال عمله بالجمعية . محاولة العميل تزويذ الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته.

\* طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويذ الجمعية باي معلومات عن الجهة المحول اليها.





جمعية أصدقاء القلب الخيرية  
Heart Friends National Charity

الرقم:  
الصادر

الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتها للتقليل من استخدام النقد في المصرفات.

\* التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي

\*توفير الأدوات اللازمة التي تساعده على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.

الأمور التي يجب تحري الدقة عند العمل بها داخل الجمعية :

\* الودائع وغيرها من الأموال القابلة للدفع بما ذلك الخدمات الخاصة في المصادر.

\* الإقراض أو الإيجار التمويلي أو أي نشاط تمويل آخر وخدمات التحويل

\* الشِّيكات

أوامر الدفع \*

## الحوالات المصرفية

\* إصدار خطابات الضمان المالي أو غيرها من الضمانات

## \* المشاركة في الصناديق الاستثمارية والأوراق المالية





جمعية أصدقاء القلب الخيرية

Heart Friends National Charity

الرقم:  
الصادر

## إدارة الاستثمار والخدمات المالية إنابة عن الجمعية

- \* إبرام عقود حماية أو ادخار، أو غيرها من أنواع التأمين المتعلقة بالاستثمار بصفة مؤمن أو وسيط أو وكيل العقد التأمين، أو أي منتج تأميني لشركة تأمين.

**طرق الوقاية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب**

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

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

. تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب ورفع الكفاءة للعاملين 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 تساعده على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية

. إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين ومجلس الإدارة لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتها للتقليل من استخدام النقد في المصرفوفات.

التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.  
السعى إلى إيجاد عمليات ربط الكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.

