

## بيان سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يعمل بنك الجزيرة وجميع الشركات التابعة له على تحقيق الالتزام التام بجميع ما يصدر في المملكة العربية السعودية من أنظمة وقواعد وتعليمات في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب مثل نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية وقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كما أن بنك الجزيرة ملتزم بتطبيق توصيات مجموعة العمل المالي (FATF) وكذلك تعليمات لجنة بازل للرقابة المصرفية ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

وقد قام بنك الجزيرة بإعداد برنامجه لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والذي يشمل عدة عناصر رئيسية مثل وجود دليل سياسات وإجراءات مكتوبة، استخدام نظام آلي حديث لمراقبة العمليات، برامج تدريب وتوعية مناسبة و متخصصة. ويلتزم بنك الجزيرة بتطبيق مبدأ اعرف عميلك واعتماد الأسلوب المرتكز على المخاطر عند القيام بإجراءات العناية الواجبة (CDD) على جميع العلاقات وتعزيز تلك الإجراءات (EDD) على العلاقات/ الأعمال ذات المخاطر المرتفعة مثل علاقات البنوك المراسلة والأشخاص المعرفين سياسياً.

وتطبيقاً للعقوبات الصادرة عن قرارات مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة تجاه دول/أقاليم أو أفراد أو كيانات معينة، يقوم بنك الجزيرة بمراجعة جميع أنشطته وأعماله بتلك الدول/الأقاليم مثل علاقات البنوك المراسلة وعمليات تمويل التجارة والحوالات الصادرة والواردة. وكذلك يقوم البنك بفحص أسماء الأفراد والكيانات المعاقبة واتخاذ الإجراءات اللازمة لإيقاف/ حظر التعامل مع جميع تلك الجهات.

ولتحقيق ذلك قام البنك باستخدام أنظمة آلية حديثة ومتطورة لمراقبة علاقات العملاء والعمليات المالية المشتبه بها وفحص أسماء وبلدان أطراف العلاقات للتأكد من عدم إدراجها على قوائم الحظر المحلية أو الدولية. كما يحتوي النظام على مؤشرات متعددة تضمن مراقبة جميع أنواع العمليات المشبوهة، وبالتالي الإبلاغ فوراً عن تلك العمليات وفق سياسة وإجراءات الإبلاغ المعتمدة.

يزود بنك الجزيرة جميع الموظفين المعنيين بما فهم موظفي الإدارة العليا بالتدريب المناسب والتوعية اللازمة بهدف تعزيز وعي الموظفين وزيادة قدرتهم على معرفة مفهوم غسل الأموال وعلاقته بالأنشطة الإجرامية. ويتم تحديث البرامج التدريبية بشكل مستمر لضمان استيفائها لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وتوصيات مجموعة العمل المالي (FATF) والأنظمة الدولية والأعمال والتوصيات ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.