



سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

Anti-Money Laundering and Terrorist Financing Policy

نبض برعايتك
Caring with every
heartbeat

سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

Anti-Money laundering and Terrorist Financing Policy

الاعتماد: اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٢٨/١٢/٢٣ م

Approved: BOD Meeting Held on 28/12/2023

This Policy has been executed in both Arabic and English Language. In the event of any contradiction between the Arabic text and the English text, the Arabic text shall prevail.

تم إعداد هذه السياسة باللغة العربية واللغة الإنجليزية. وفي حال وجود تعارض بين النص العربي والنص الإنجليزي، فيكون النص العربي هو المتخذ.

Article 1: Terms and Expressions

Company: National Medical Care and its hospitals

Money Laundering: It refers to the deliberate transfer or transportation of property derived from criminal activity in order to conceal its illegal origin. It involves hiding or disguising the true nature, source, location, disposition, movement, or ownership of assets known to be derived from criminal activity. It also includes the possession or use of assets known to be derived from criminal activity, as well as participating in or assisting in the commission of any of the aforementioned activities.

Support of Terrorism: Providing or collecting funds, by any means, directly or indirectly, with the intention or knowledge that they will be used, either wholly or partially, for the purpose of carrying out terrorist activities.

Measures of Due Diligence: The process of identifying or verifying the information of a client or beneficial owner, which enables the institution or the Company to assess the extent of its exposure to risks.

Article 2: Introduction

Medical Care believes that adhering to the highest standards of integrity, transparency, and accountability in our operations is the path to success and maintaining the trust of investors and stakeholders' satisfaction.

As Money Laundering and Terrorism Financing are considered one of the most crucial and dangerous phenomena that pose a challenge to achieving the Company's strategic goals, vision, and objectives, which are based on professionalism and a systematic approach in its operations and business management, (Medical Care) is committed to implementing the best international practices in governance, in accordance with laws combating Money Laundering and Terrorism Financing and the governance regulations issued by the Capital Markets Authority.

Article 3: Legal and Regulatory Framework

Saudi legislations issued in this regard include:

- The Executive Regulations of the Saudi Anti-Terrorism Crimes and Financing Law, issued under Saudi Council of Ministers Resolution No. 228, dated 05/02/1440H, corresponding to 01/08/2019.
- The Implementation Guide for the Mechanism to Implement United Nations Security Council Resolutions on the Prevention of the Proliferation of Weapons of Mass Destruction and Their Financing, issued under Royal Decree No. 10130, dated 03/01/1439H, corresponding to 11/19/2017,

المادة الأولى: المصطلحات المستخدمة لتوضيح السياسة

الشركة: الشركة الوطنية للرعاية الطبية والمستشفيات الخاصة بها.

غسل الأموال: التحويل أو النقل المتعمد للممتلكات الناتجة عن نشاط إجرامي لإخفاء أصله غير المشروع؛ إخفاء أو تمويه الطبيعة الحقيقية، أو المصدر، أو الموقع، أو التصرف، أو حركة، أو ملكية الممتلكات المعروفة بأنها مشتقة من نشاط إجرامي، حيازة أو استخدام الممتلكات العروفة بأنها مشتقة من نشاط إجرامي؛ المشاركة، أو المساعدة، في ارتكاب أي من الأنشطة المذكورة أعلاه.

دعم الإرهاب: توفير أو جمع الأموال، بأي وسيلة، بشكل مباشر أو غير مباشر، بقصد استخدامها أو على علم بأنها ستستخدم، كليًا أو جزئيًا، من أجل القيام بأنشطة إرهابية.

تدابير العناية الواجبة: عملية التعرف أو التحقق من معلومات العميل أو المستفيد الحقيقي، والتي تمكن المؤسسة أو الشركة من تقييم مدى تعرضها للمخاطر.

المادة الثانية: المقدمة

تؤمن (رعاية) بأن الالتزام بأعلى معايير درجات النزاهة والشفافية والمساءلة في أداء أعمالها هو الطريق إلى النجاح والحفاظ على ثقة المستثمرين ورضا أصحاب المصلحة.

وحيث أن ظاهرة غسل الأموال ودعم الإرهاب تعد إحدى أهم وأخطر الظواهر التي تمثل عائقًا اتجاه تحقيق ونجاح استراتيجية ومسيرة الشركة ورؤيتها وأهدافها المعتمدة على المنهجية والمهنية في أداء عملياتها وإدارة أعمالها، تلتزم (رعاية) بتطبيق أفضل الممارسات الدولية في مجال الحوكمة بما يتوافق مع قوانين مكافحة غسل الأموال ودعم الإرهاب ولائحة الحوكمة الصادرة من هيئة سوق المال.

المادة الثالثة: الإطار القانوني والتنظيمي:

أصول التشريعات السعودية الصادرة السعودية الصادرة في هذا الشأن هي:

- اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله الصادرة بموجب قرار مجلس الوزراء السعودي رقم ٢٢٨ تاريخ ٢٠٢٠/٠٥/١٤٤٠هـ الموافق ٢٠١٩/٠١/٠٨م.
- دليل تنفيذ آلية تطبيق قرارات مجلس الأمن المتعلقة بمنع انتشار أسلحة الدمار الشامل وتمويله الصادر بالأمر السامي الكريم رقم ١٠١٣٠ بتاريخ ١٤٣٩/٠٣/٠١هـ الموافق ٢٠١٧/١١/١٩م وقرار هيئة السوق المالية رقم ص ١٩/٢٢٥٩/٦/٦ تاريخ ١٤٤٠/٠٧/٢٠هـ الموافق ٢٠١٧/٠٣/٢٧م .

and the Financial Market Authority Resolution No. (6/6/2259/19), dated 07/20/1440H, corresponding to 03/27/2017.

- Capital Markets Authority Circular No. (6/6/2184/19), dated 07/18/1440H, corresponding to 03/25/2019, regarding indicators of concealing the true beneficiary.

Article 4: Objective

The objective of this Policy is to promote the concepts of trust, transparency, and responsibility with relevant parties, while complying with the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Policy, as follows:

1. Preventing the use of the services provided by (Care) in money laundering and terrorist financing activities.
2. Preventing any harm to the Company's name and reputation by avoiding any association with individuals involved in money laundering and terrorist financing activities.
3. Ensuring the Company's compliance with the legislations and regulations pertaining to money laundering and terrorism financing.
4. Ensuring the Company's compliance with the legislations and regulations pertaining to money laundering and terrorism financing.
5. Evaluating risks related to anti-money laundering and counter-terrorism financing, as well as adopting relevant financial policies and controls.
6. Continuously monitoring and reviewing all activities to deter, detect, and prevent suspicious practices.

Article 5: Scope

This Policy applies to all stakeholders, including related parties, suppliers, and employees of the Company and its affiliated hospitals. It serves as a complement to the applicable legislation and laws in the Kingdom of Saudi Arabia, as well as to the Company's articles of associations.

For this purpose, (Medical Care) adheres to the following principles:

- 1) Governance by following and implementing the principles of transparency, integrity, efficiency, effectiveness, and accountability, as well as establishing clear and effective procedures to achieve the Company's objectives.
- 2) Conducting all activities in compliance with relevant laws, regulations, and legislations pertaining to the fight against money laundering and terrorism financing.
- 3) Control and early intervention by establishing and implementing performance standards, appropriate reporting systems, and monitoring performance. This

• تعميم هيئة السوق المالية رقم الصادر: ص ١٩/٢١٨٤/٦/٦ تاريخ ١٤٤٠/٠٧/١٨ هـ الموافق ٢٠١٩/٠٣/٢٥ م المتعلق بمؤشرات إخفاء هوية المستفيد الحقيقي.

المادة الرابعة: الهدف من السياسة

ترسيخ الشركة لمفاهيم الثقة والشفافية والمسؤولية مع الأطراف ذات العلاقة في ظل الامتثال إلى سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وعلى النحو التالي:

١. منع استخدام الخدمات التي تقدمها (رعاية) في عمليات غسل الأموال ودعم الإرهاب.
٢. منع الإضرار باسم الشركة وسمعتها من خلال الارتباط بالأشخاص الذين يقومون بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٣. التأكد من التزام الشركة الوطنية للرعاية الطبية بالتشريعات واللوائح الخاصة بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٤. ضمان اتخاذ القرارات وفقاً لإجراءات صحيحة وواضحة تتوافق من القوانين والتشريعات ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٥. تقييم مخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب واعتماد سياسات وضوابط مالية ذات صلة.
٦. الرصد والمراجعة المستمرة لجميع الأنشطة لرصد وكشف ومنع الممارسات المشتبها.

المادة الخامسة: نطاق السياسة

تطبق هذه السياسة على جميع ذوي العلاقة وأصحاب المصلحة والموردين وعلى جميع موظفين الشركة والمستشفيات الخاصة بها. وتأتي هذه السياسة مكملة للتشريعات والقوانين المعمول بها في المملكة العربية السعودية، وللنظام الأساسي للشركة.

وفي سبيل ذلك، تنتهج (رعاية) المبادئ الآتية:

- ١) الحوكمة باتباع وتطبيق مبادئ الشفافية والنزاهة والكفاءة والفاعلية والمساءلة والمحاسبة ووضع إجراءات واضحة وفعالة لتحقيق أهداف الشركة.
- ٢) الالتزام بممارسة جميع الأنشطة بما يتماشى مع جميع القوانين والتشريعات واللوائح ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- ٣) الرقابة والتدخل المبكر بوضع وتطبيق معايير الأداء ونظم الإبلاغ المناسبة لمراقبة الأداء مثل اعتماد ونشر سياسات وأدلة وتعليمات تستخدم في ضبط الأداء والمعاونة على الفحص وإقرار لوائح جزائية

includes adopting and disseminating policies, manuals, and instructions used to control performance, conducting audits and enforcing deterrent regulations, providing the necessary resources and ensuring the independence of audit functions, raising awareness, and training employees on combating money laundry and terrorism financing to enhance their understanding of the various forms of corruption and the risks associated with engaging in such activities.

- 4) Continuous monitoring and assessment of all suspicious practices, misconduct, and complaints related to non-compliance with the Company's policies and procedures to identify areas of weakness and take appropriate measures to address them. This includes providing and exchanging information between business lines, oversight departments, and among oversight departments themselves, as well as implementing Measures of Due Diligence, recognizing the results of examination and audits, and taking the necessary corrective actions.

This Policy of combating money laundering and terrorism financing serves as an effective tool to mitigate risks and achieve an acceptable level of compliance, taking into account the nature of the activities and business conducted by the Company.

In this respect, the Company has established policies, procedures, and effective internal control systems to support its activities. These measures contribute to the successful implementation of the Policy, while ensuring transparency by publishing the policies on the Company's official website.

The relevant policies and regulations include:

- Corporate Governance Regulations
- Risk Management Policy
- Whistleblowing Policy
- Code of Ethics and Professional Conduct
- Conflict of Interest Policy

Article 6: Policy Review

The Policy shall be approved by the Board of Directors and undergo periodic review.

This Policy shall be published on the Company's website and referenced in the Company's annual report.

رادعة، وتوفير الإمكانات المادية البشرية وضمان استقلالية الوظائف الرقابية، ورفع الوعي وتدريب العاملين على مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من أجل تعزيز المعرفة بمظاهر الفساد والمخاطر المترتبة على المشاركة فيه.

٤) الرصد والتقييم المستمر لجميع الممارسات المشتبه فيها وسوء السلوك وكذلك الشكاوى المتعلقة بعدم الامتثال للسياسات وإجراءات الشركة لمعرفة أوجه القصور واتخاذ التدابير الملائمة لتداركها ويشمل ذلك توفير وتبادل المعلومات بين خطوط الأعمال والإدارات الرقابية وبين الإدارات الرقابية بعضها البعض، وعمل تدابير العناية الواجبة والاعتراف بنتائج عمليات الفحص والتحقيق واتخاذ الإجراءات التصحيحية.

تعد سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب أداة للحد من المخاطر والوصول بها إلى المستوى المقبول، مع الأخذ في الاعتبار طبيعة الأنشطة والأعمال التي تمارسها الشركة.

كما يتوفر لدى الشركة سياسات وإجراءات عمل للأنشطة بالإضافة إلى أنظمة رقابة داخلية فعالة تساعد على نجاح السياسة، مع الالتزام بإضفاء طابع الشفافية لتلك السياسات عن طريق نشرها على الموقع الرسمي للشركة.

وتشمل السياسات واللوائح المرتبطة الآتي:

- لائحة حوكمة الشركات.
- سياسة إدارة المخاطر.
- سياسة الإبلاغ عن المخالفات.
- قواعد الأخلاق والسلوك المهني.
- سياسة تعارض المصالح.

المادة السادسة: مراجعة السياسة

يتم اعتماد السياسة من قبل مجلس الإدارة ويتم مراجعتها بشكل دوري.

كما تنشر السياسة بموقع الشركة الإلكتروني ويشار إليها بالتقرير السنوي للشركة.



Care Medical
Investor Relations

Riyadh, Ar Rayyan, Al Imam Ahmad Ibn hanbal St.
Kingdom of Saudi Arabia
+966 11 493 1881 Ext. 289
care.ir@care.med.sa