

سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

لجمعية البر الأهلية بمحافظة دومة الجندل
رقم الترخيص (٢٣٣)

مقدمة

تعد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ١٤٣٣/٥/١١هـ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة .

النطاق

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

البيان

طرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:

١. تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
٢. اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
٣. تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال المكافحة.
٤. 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 الجمعية.

٦. إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
٧. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتة للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
٨. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
٩. السعي في إيجاد عمليات ربط الكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.

المسؤوليات

- تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية 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 الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم (٦)

اجتمع مجلس إدارة جمعية البر الأهلية بمحافظة دومة الجندل في يوم الإثنين ١٤٤٦/١٢/٢٧ هـ الموافق ٢٠٢٥/٠٦/٢٣ م في تمام الساعة ١٠ صباحاً بقاعة اجتماعات الجمعية لمناقشة جدول الأعمال التالي:

جدول الأعمال:

١. تكليف مسؤول الالتزام للجمعية وتحديد مهامه.
٢. اعتماد نموذج الإفصاح لبيانات الجمعية.
٣. تعيين مدير مالي للجمعية.
٤. الاطلاع على سياسات ولوائح حوكمة الجمعية.

التوصيات:

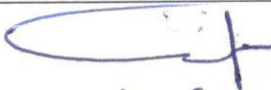
١. قرر المجلس تكليف المسؤول التنفيذي الأستاذ/ عبداللطيف بن جزاع خلف الوشيخ كمسؤول الالتزام للجمعية وتم تحديد مهامه بناء على الوصف الوظيفي لمسؤول الالتزام.
٢. قرر المجلس اعتماد نموذج الإفصاح لحوكمة الجمعية لعام ٢٠٢٤ م.
٣. قرر المجلس تعيين الأستاذة/ نجود بنت أحمد سعود السبيله مدير مالي للجمعية على أن يتم تغيير المسمى الوظيفي من محاسب الى مدير مالي دون تغيير تاريخ تعاقدها مع الجمعية كمحاسب.
٣. اطلع المجلس على سياسات ولوائح حوكمة الجمعية وتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.



السياسات واللوائح المعتمدة

سياسة الصرف للبرامج والأنشطة	لائحة متابعة النقد من المتبرع الى المستفيد
السياسات والإجراءات عند الاشتباه في أن الأموال أو بعضها تمثل عمليات لها علاقة بغسل الأموال أو إنها سوف تستخدم في عمليات غسل أموال	لائحة الموارد البشرية
المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسل أموال	لائحة التعاقد والمشتريات
السياسات المتعلقة بتدابير العناية الواجبة لمكافحة الإرهاب وتمويله	لائحة اختيار المستفيدين
محتوى تقسيم المخاطر الكامنة والمتأصلة المطابقة مع عمل الجمعية	لائحة المشتريات
الميثاق الأخلاقي للعاملين بالجمعية	سياسة التعامل مع المقبوضات
سياسة إدارة التطوع	دليل السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية
سياسة تنظيم العلاقة مع المستفيدين	لائحة التأكد من استحقاق المستفيد للخدمة
سياسة جمع التبرعات	سياسة الاحتفاظ بالوثائق واثلافها
سياسة خصوصية البيانات	سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات
سياسة تعارض المصالح	نظام الرقابة الداخلي
سياسة الاستثمار	اللائحة المالية
سياسة توجيه مبلغ التبرع الى مشروع آخر	الدليل التعريفي لمجلس الإدارة الجديد
لائحة صلاحيات مجلس الإدارة	دليل السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية
لائحة شراء الأصول	لائحة تعيين المدير التنفيذي

توقيع المحضر

عواد بن غازي السبيله	رئيس مجلس الإدارة	
مشعل بن سالم الجميد	نائب رئيس مجلس الإدارة	
بندر بن محمد الجباب	عضو مجلس الإدارة	
خليف بن حمود الجوفي	عضو مجلس الإدارة	
سلطان بن ناصر السبيله	عضو مجلس الإدارة	