

الرقم : .....

التاريخ : / /

المرفقات : .....



المملكة العربية السعودية  
جمعية التنمية الأهلية بربوع العين  
ترخيص رقم ( 4039 )

## سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال و جرائم تمويل الارهاب

مكة المكرمة - محافظة أضم - مركز ربوع العين الرمز البريدي : 28566

0504509107 0552735085 @ALtanmia2030 s-tanmiah@hotmail.com

SA6180000 524608010028337

بنك الراجحي  
Al Rajhi Bank

## 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 ١١/٥/١٤٣٣ هـ، 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 ورفع 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 مميزات لتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
  ٨. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصلة 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.

الرقم :  
التاريخ : / /  
المرفقات :



المملكة العربية السعودية  
جمعية التنمية الأهلية بربوع العين  
ترخيص رقم ( 4039 )

## 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.

رئيس مجلس الإدارة

أ / ضيف الله مجلي المتعاني



الرقم :  
التاريخ : ٢٠٢٢/٠٢/٢٨ م  
المرفقات :



البنك العربي السعودي  
جمعية التنمية الأهلية بربوع العين  
ترخيص رقم ( 4039 )

بسم الله الرحمن الرحيم

| اليوم   | الاثنين | التاريخ              | ١٤٤٣/٠٧/٢٧ هـ | الموافق      | ٢٠٢٢/٠٢/٢٨ م |
|---|---------|----------------------|---------------|--------------|--------------|
| عدد الأعضاء الحاضرين                              | ٥       | عدد الأعضاء الغائبين | ٠             | نوع الاجتماع | عادي         |
| محضر الاجتماع رقم ( 2 ) لمجلس الإدارة لعام ٢٠٢٢ م |         |                      |               |              |              |

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله.

ففي اليوم الموضح أعلاه عُقد الاجتماع الثاني لمجلس الإدارة في جمعية التنمية الأهلية بربوع العين وذلك في مقر الجمعية، وقد بدأ الاجتماع في الساعة ٠٥:٠٠ م وانتهى في الساعة ٦:٠٠ م، وحضره الأعضاء الآتية أسماؤهم:

| م  | اسم العضو                   | المنصب            | التوقيع |
|----|-----------------------------|-------------------|---------|
| ١. | ضيف الله مجلي عباد المتعاني | رئيس مجلس الإدارة |         |
| ٢. | عبدالله خنيفر خاضر المتعاني | نائب الرئيس       |         |
| ٣. | عبيد حامد عبدالله المتعاني  | المشرف المالي     |         |
| ٤. | طاهر عبدالله مهدي المتعاني  | عضو               |         |
| ٥. | حمدان عبيد خويتم المتعاني   | عضو               |         |

#### جدول الاعمال

| م  | الفقرة المراد مناقشتها                        | عدد الأصوات لكل فقرة |           |
|----|---|----------------------|-----------|
|    |   | موافق                | غير موافق |
| ١. | مناقشة اعتماد سياسات و لوائح الحوكمة المحدثة. | ٥                    | ٠         |

وناقش الأعضاء الحاضرون الموضوعات المدرجة على جدول أعمال الاجتماع اعلاه وأصدروا بشأنها عدد من القرارات، وذلك وفق التفصيل الآتي:

١. اقر المجلس اعتماد سياسات و لوائح الحوكمة المحدثة المرفقة في الكشف المرفق.

رئيس مجلس الإدارة

أ / ضيف الله مجلي المتعاني



مكة المكرمة - محافظة أضم - مركز ربوع العين الرمز البريدي : 28566

0504509107 0552735085 @ALtanmia2030 s-tanmiah@hotmail.com

صندوق الودائع  
Al Rajhi Bank



SA6180000 524608010028337

## كشف اعتماد السياسات و اللوائح بجمعية التنمية الأهلية بربوع العين

| البيان   | م   | البيان   | م   |
|--|-----|--|-----|
| الميثاق الاخلاقي                                   | .٢  | سياسة تنظيم العلاقة مع المستفيدين                          | .١  |
| سياسة ادارة المتطوعين                              | .٤  | لائحة المشتريات والتعاقدات                                 | .٣  |
| سياسة ادارة المخاطر                                | .٦  | لائحة المشتريات  | .٥  |
| سياسة الاحتفاظ بالوثائق و اتلافها                  | .٨  | لائحة الاستثمار  | .٧  |
| سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال                 | .١٠ | سياسة الاستبدال والارجاع الخاصة بالتبرعات                  | .٩  |
| سياسة الرقابه الداخلي                              | .١٢ | سياسة التعامل مع المقبوضات                                 | .١١ |
| سياسة الموارد البشرية                              | .١٤ | سياسة الصرف للبرامج والانشطة والمصروفات العموميه والادارية | .١٣ |
| سياسة تقييم المخاطر المتاصله والكامنه              | .١٦ | سياسة تعارض المصالح  | .١٥ |
| سياسة خصوصية البيانات                              | .١٨ | سياسة تنظيم العلاقة مع المستفيدين                          | .١٧ |
| سياسة تنظيم العمل                                  | .٢٠ | سياسة جمع التبرعات   | .١٩ |
| سياسة مكافحة جرائم الإرهاب                         | .٢٢ | سياسة قواعد السلوك   | .٢١ |
| سياسة مصفوفة الصاحيات                              | .٢٤ | سياسة التعامل مع الشركاء                                   | .٢٣ |
| لائحة اجراءات تتبع النقد من المتبرع الى المستفيد   | .٢٦ | سياسة المشتريات  | .٢٥ |
| لائحة شراء الاصول                                  | .٢٨ | لائحة اختيار المستفيدين                                    | .٢٧ |
| اللائحة المالية                                    | .٣٠ | دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب     | .٢٩ |
| لائحة صلاحيات المشرف المالي                        | .٣٢ | سياسة المخالفات وحماية مقدمي الطلبات                       | .٣١ |
| آلية قبول أعضاء الجمعية العمومية                   | .٣٤ | آلية استرداد التبرع للمتبرع                                | .٣٣ |
| التدابير الداخلية المتبعة لمكافحة غسل الأموال      | .٣٦ | إجراءات إدارة المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب | .٣٥ |
| الدليل التعريفي لمجلس الإدارة                      | .٣٨ | الدليل التنظيمي لمكافحة غسل الأموال                        | .٣٧ |
| دليل السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية        | .٤٠ | المؤشرات الدالة على وجود شبهة                              | .٣٩ |
| سياسة التعامل مع المقبوضات                         | .٤٢ | سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال                         | .٤١ |
| سياسة تقييم المخاطر المتاصله والكامنه              | .٤٤ | سياسة تعارض المصالح  | .٤٣ |
| سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب | .٤٦ | سياسة آلية الرقابة على المنظمة                             | .٤٥ |
| سياسة توجيه مبلغ التبرع الى مشروع آخر              | .٤٨ | سياسة الإبلاغ عن المخالفات                                 | .٤٧ |
| لائحة الاستثمار                                    | .٥٠ | صلاحيات مجلس الادارة                                       | .٤٩ |
| لائحة تنظيم عمل المدير التنفيذي                    | .٥٢ | لائحة إدارة التطوع والمتطوعين                              | .٥١ |

