

الرقم:

التاريخ / / ١٤ هـ

المشروعات:



جمعية البر الخيرية بروضة العرض

الجمعية البر الخيرية بروضة العرض

تحت إشراف وزارة العمل والتنمية الاجتماعية
مسجلة برقم ٢٨١

سياسة

الوقاية من عمليات غسيل
الأموال وجرائم تمويل
الإرهاب

جمعية البر الخيرية بروضة العرض



الروضة - ص.ب ١١٧٥ الرمز البريدي ١١٩٨٩ - هاتف: ٦٥٥٣٣٨١ / ٠١ - فاكس: ٦٥٥٣٣٧١ / ٠١
أرقام الحسابات: الزكاة: ٥٤٢٠ / ٠ - التبرعات: ٥٤٢١ / ٨ - رعاية الأيتام: ٥٤٢٢ / ٦ - مساعدة الشباب على الزواج: ٥٤٢٣ / ٤
التفطير: ٥٤٢٤ / ٢ - الصدقة الجارية: ٥٤٢٥ / ٩ - سقيا الماء: ٩٤٠١ / ٦ - ترميم المساجد: ٩٤٠٢ / ٤ - المواد الغذائية: ٩٤٠٤ / ٠
التدريب والتأهيل: ٩٤٠٦ / ٥ - مصرف الراجحي فرع الروضة رقم (٣٥٩)



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 ١١/٥/١٤٣٣هـ، 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 مميزاتاها 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.





سياسة الاشتباه

مقدمة

تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي.

النطاق

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

البيان

مؤشرات قد تدل على ارتباط بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب

- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجيات الاستثمار المعلنة.
- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله.
- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.





- اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).





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.
- تحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

اعتمدت بموجب محضر مجلس إدارة رقم (٤/٩) وتاريخ ١٨/١/٢٠٢١م





الجمهورية العربية السورية
جمعية البر الخيرية برويضة العرض
تحت إشراف وزارة الشؤون الاجتماعية
مسجلة برقم: ٢٨١

جمعية البر الخيرية برويضة العرض

الرقم:

التاريخ: ١٤ / / هـ

المشروعات:

م	الاسم	التوقيع
٠١	سلطان علي سعيد القحطاني	
٠٢	عبد الهادي عبدالله القحطاني	
٠٣	عبد الله ناصر المحسن	
٠٤	إبراهيم علي جبر الله	
٠٥	عمرو جمال عبدالعظيم	
٠٦	ممدوح عبدالفتاح هدية	
٠٧	ذيب فلاح القحطاني	
٠٨		
٠٩		
٠١٠		

الرويضة - ص.ب ١١٧٥ الرمز البريدي ١١٩٨٩ - هاتف: ٦٥٥٣٣٨١ / ٠١ - فاكس: ٦٥٥٣٣٧١ / ٠١
أرقام الحسابات: الزكاة: ٥٤٢٠ / ٠، التبرعات: ٥٤٢١ / ٨، رعاية الأيتام: ٥٤٢٢ / ٦، مساعدة الشباب على الزواج: ٥٤٢٣ / ٤
التفطير: ٥٤٢٤ / ٢، الصدقة الجارية: ٥٤٢٥ / ٩، سقيا الماء: ٩٤٠١ / ٦، ترميم المساجد: ٩٤٠٢ / ٤، المواد الغذائية: ٩٤٠٤ / ٠
التدريب والتأهيل: ٩٤٠٦ / ٥ - مصرف الراجحي فرع الرويضة رقم (٣٥٩)



الجمهورية العربية السورية

جمعية البر الخيرية بروضة العرض

تحت إشراف وزارة الشؤون الاجتماعية

مسجلة برقم: ٢٨١

جمعية البر الخيرية بروضة العرض

الرقم:

التاريخ: ١٤ / / هـ

المشروعات:

اعتماد سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب وفهم مخاطرة من قبل مجلس الإدارة

م	الاسم	المسمى الوظيفي	التوقيع	ملاحظات
١	عبد الرحمن بن محمد البصري	رئيس مجلس الإدارة		
٢	عبد الله بن محمد البصري	نائب رئيس مجلس الإدارة		
٣	سعد عبد الله سعد السهلي	أمين الصندوق		
٤	علي سعود محمد العويني	أمين المجلس		
٥	عبد الله سيف السويحان	عضو		
٦	بدر سعود السهلي	عضو		
٧	مطلق بريك العصيمي	عضو		



جمعية البر الخيرية بروضة العرض

الروضة - ص.ب ١١٧٥ الرمز البريدي ١١٩٨٩ - هاتف: ٦٥٥٣٣٨١ / ٠١ - فاكس: ٦٥٥٣٣٧١ / ٠١
أرقام الحسابات: الزكاة: ٥٤٢٠ / ٠، التبرعات: ٥٤٢١ / ٨، رعاية الأيتام: ٥٤٢٢ / ٦، مساعدة الشباب على الزواج: ٥٤٢٣ / ٤
التفطير: ٥٤٢٤ / ٢، الصدقة الجارية: ٥٤٢٥ / ٩، سقيا الماء: ٩٤٠١ / ٦، ترميم المساجد: ٩٤٠٢ / ٤، المواد الغذائية: ٩٤٠٤ / ٠
التدريب والتأهيل: ٩٤٠٦ / ٥ - مصرف الراجحي فرع الروضة رقم (٣٥٩)