

جمعية البر الخيرية
برويضة العرض

سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب ومؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال

المحتويات

٢	مقدمة
٢	النطاق
٢	البيان
٣	مؤشرات قد تدل على ارتباط بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الارهاب
٤	المسؤوليات

مقدمة

تعد سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسيل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي 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 غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:

- ١- تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسيل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
- ٢- اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسيل 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 وفعالية الأعمال في الجمعية.
- ٦- إقامة برامج توعية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
- ٧- الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتا للتقليل 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.

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

- إبداء العميل اهتمام غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع العملة.
- رغبة العميل في المشاركة بصفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله.
- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل الأموال أو جرائم تمويل إرهاب أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- اشتباه الجمعية بأن العميل وكيل للعمل نيابة عن مؤكل 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 بأية معلومات عن الجهة المحول إليها.
- طلب العميل لإنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات لإيراد من مصادر غير مشروعة.
- عدم تناسق قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه بهم ودخلهم ونمط حياتهم وسلوكهم.
- انتماء العميل لأي منظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
- ظهور علامات البزخ والرفاهية علي 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، والاطلاع 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 اتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

قرر المجلس اعتمادها وإبقاء العمل بها حتى تاريخ : ٢٠٢٧/٠٩/٠٣م

في اجتماعه رقم (٥/٧) ، وتاريخ : ٢٠٢٤/٠١/٠٨م



الرقم:
التاريخ: / / ١٤٤ هـ
المشروعات:



المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بروضة العرض
مسجلة برقم : 281

نقر نحن موظفو جمعية البر الخيرية بروضة العرض قد اطلعنا على سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب ومؤشرات الاشتباه بعمليات غسيل الأموال، وقد حضرنا دورة تدريبية داخل الجمعية لشرح بنود هذه السياسة، ولهذا فقد أصبحنا ملمين بمحتواها فاهمين لكل عناصرها ومقتنعين بأهمية تطبيقها أثناء عملنا وملتزمين بالأحكام الواردة فيها .

الاسم	التوقيع	م
سلطان علي سعيد القحطاني		١
وليد ناصر الدوسري		٢
عبد الله ناصر المحسن		٣
ذيب فلاح القحطاني		٤
عبد العزيز سيف السهلي		٥
إبراهيم محمد علي		٦
مدوح عبد الفتاح عبد العال		٧
عبد المجيد يوسف عبد الفتاح		٨





المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بروضة العرض

مسجلة برقم : 281

الرقم:
التاريخ: / / ١٤٤ هـ
المشروعات:

محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم (٥/٧)

الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده،،، بعد،

فإنه في يوم الاثنين ١٤٤٥/٠٦/٢٦ الموافق ٢٠٢٤/٠١/٠٨م عقد اجتماع مجلس إدارة الجمعية في جلسته العادية (عن بعد) برئاسة رئيس الجمعية الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد بن صالح البصري، وحضور الأعضاء التالية أسماؤهم:

١. عبدالله بن محمد بن صالح البصري

٢. سعد بن محمد بن عبدالله الربيعه

٣. علي بن سعود بن محمد العويني

وغياب عضو المجلس الأستاذ / سعد بن عبدالله بن سعد السهلي

وذلك لمناقشة جدول الأعمال التالي:

١- الاطلاع على محضر الجلسة السابقة رقم (٥/٦).

٢- الاطلاع على تقرير عن سير العمل في الجمعية خلال الفترة الماضية.

٣- الموافقة على صرف رواتب موظفي الجمعية لشهر ١٤٤٥/٠٦ بمبلغ وقدره ٢٠,٥٤٠,٠٠٠ ل.س.

٤- الموافقة على صرف مبلغ وقدره ر.س (٤٨,٣٠) ل.س فاتورة شركة الاتصالات السعودية STC فاكس الجمعية

٥- الموافقة على صرف مبلغ وقدره ر.س (٣١٧,٣٨) ل.س فاتورة شركة الاتصالات السعودية STC هاتف ونت الجمعية.

٦- الموافقة على صرف مبلغ وقدره ر.س (١١٩,٠٩) ل.س فاتورة شركة الكهرباء السعودية رقم ٢٢٦٠١٩١٤٨٥٥٠.

٧- الاطلاع على محضر اللجنة المالية والإدارية رقم (٥ / ٢) وتاريخ ١٤٤٥/٠٦/٢١ والمتضمن صرف سلفة الإدارة وسلفة السقيا باسم مدير الجمعية .

٨- الموافقة على شراء بطانيات لعموم المستفيدين .

٩- الاطلاع على خطاب مؤسسة محسن عبد الرحمن السهلي للمقاولات رقم بدون وتاريخ ١٤٤٥/٠٦/٢٥ وخطاب مشرف المشروع رقم بدون وتاريخ ١٤٤٥/٠٦/٢٥

١٠- الاطلاع على محضر اللجنة الاجتماعية رقم (٥ / ١ / ك / ي) والمتضمن صرف كفارات يمين .

١١- الاطلاع على محضر اللجنة الاجتماعية رقم (٥ / ١ / م) وتاريخ ١٤٤٥/٠٦/٠٦.

١٢- الاطلاع على محضر اللجنة الاجتماعية رقم (٥ / ١ / ك) وتاريخ ١٤٤٥/٠٦/٠٦.

١٣- الاطلاع على محضر اللجنة الاجتماعية رقم (٥ / ١ / ت) وتاريخ ١٤٤٥/٠٦/٠٦.

١٤- الاطلاع على محضر اللجنة الاجتماعية رقم (٥ / ١ / ز) وتاريخ ١٤٤٥/٠٦/٠٦.

١٥- الاطلاع على خطاب مركز التنمية الاجتماعية بالقويعة رقم ٩٠٧٣٧ وتاريخ ١٤٤٥/٠٦/١٩.

١٦- الاطلاع على خطاب مؤسسة سعود بن محمد غصين السهلي للمقاولات رقم بدون وتاريخ ١٤٤٥/٠٦/٢٠، وخطاب مشرف مشروع مسجد الصناعية رقم بدون وتاريخ ١٤٤٥/٠٦/٢٠ والمتضمن طلب صرف الدفعة رقم (٣) من

العقد الإلحاق بتشطيب مسجد الصناعية وملحقاته .

١٧- الاطلاع على خطاب مشرف مشروع مبنى الجمعية الاستثماري (السكني - التجاري) رقم بدون وتاريخ ١٤٤٥/٠٦/٢٥.



المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بروضة العرض

مسجلة برقم : 281

الرقم:
التاريخ: / / ١٤٤ هـ
المشروعات:

- ١٨- الاطلاع على الخطاب المقدم من المواطن / عوض بن بدرقنان العصيمي - رقم بدون وتاريخ ١٥/٦/١٤٤٥ هـ .
- ١٩- الموافقة على تحديث السياسات واللوائح والآليات الخاصة بالجمعية لعام ٢٠٢٤ م .
- ٢٠- الموافقة على تشكيل لجان دائمة ومؤقتة للعام المالي: ٢٠٢٤ م
- ٢١- الموافقة على تجديد عقود موظفي الجمعية .
- ٢٢- الموافقة على تعيين الأستاذ / علي بن سعود العويبي - مراجعاً داخلياً للجمعية (مسؤول الالتزام).
- ٢٣- ما يستجد من أعمال .

وقد جرى في الجلسة ما يلي:

- ١- الاطلاع على محضر الجلسة السابقة رقم (٥/٦).
- ٢- الاطلاع على تقرير عن سير العمل في الجمعية خلال الفترة الماضية وشكر القائمين عليه .
- ٣- الموافقة على صرف رواتب موظفي الجمعية لشهر ٥/٦/١٤٤٥ هـ بمبلغ وقدره ٢٠,٥٤٠,٠٠٠ ل.ال.
- ٤- الموافقة على صرف مبلغ وقدره ر.ب (٤٨,٣٠) ل فاتورة شركة الاتصالات السعودية STC فاكس الجمعية
- ٥- الموافقة على صرف مبلغ وقدره ر.ب (٣١٧,٣٨) ل فاتورة شركة الاتصالات السعودية STC هاتف ونت الجمعية.
- ٦- الموافقة على صرف مبلغ وقدره ر.ب (١١٩,٠٩) ل فاتورة شركة الكهرباء السعودية رقم ٢٢٦٠١٩١٤٨٥٥٠ .
- ٧- الاطلاع على محضر اللجنة المالية والإدارية رقم (٥/٢) وتاريخ ٢١/٦/١٤٤٥ هـ والموافقة على ما جاء فيه وقرر المجلس صرف سلفة الإدارة لعام ٢٠٢٤ م وقدرها (٦٠٠٠) ريال باسم مدير الجمعية وصرف سلفة برنامج سقيا الماء لعام ٢٠٢٤ م وقدره (٣٠٠٠) ريال باسم مدير الجمعية .
- ٨- الموافقة على شراء بطانيات لعموم المستفيدين وصرف مبلغ وقدره (١٤٩,٩٥٢) ريال لشراء البطانيات والمدعوم من منصة احسان .
- ٩- الاطلاع على خطاب مؤسسة محسن عبد الرحمن السهلي للمقاولات رقم بدون وتاريخ ٢٥/٦/١٤٤٥ هـ وخطاب مشرف المشروع رقم بدون وتاريخ ٢٥/٦/١٤٤٥ هـ المتضمن طلب صرف الدفعة رقم (٢) من الدفعة الأخيرة من قيمة بناء سور مبنى الجمعية السكني التجاري عظم وقرر المجلس صرف مبلغ وقدره (٣٤٠٠٠) ريال لقاء ما ذكر.
- ١٠- الاطلاع على محضر اللجنة الاجتماعية رقم (١/٥/ك/ي) والمتضمن صرف كفارات يمين والموافقة على ما جاء فيه من صرف مبلغ وقدره (٤٣٧٠) ريال .
- ١١- الاطلاع على محضر اللجنة الاجتماعية رقم (١/٥/م) وتاريخ ٦/٦/١٤٤٥ هـ والموافقة على ما جاء فيه .
- ١٢- الاطلاع على محضر اللجنة الاجتماعية رقم (١/٥/ك) وتاريخ ٦/٦/١٤٤٥ هـ والموافقة على ما جاء فيه و صرف مبلغ وقدره (١٢٠٠) ريال للأيتام المسجلين بالجمعية حسب ما ورد في المحضر .
- ١٣- الاطلاع على محضر اللجنة الاجتماعية رقم (١/٥/ت) وتاريخ ٦/٦/١٤٤٥ هـ والموافقة على ما جاء فيه .
- ١٤- الاطلاع على محضر اللجنة الاجتماعية رقم (١/٥/ز) وتاريخ ٢١/٦/١٤٤٥ هـ والموافقة على ما جاء فيه .
- ١٥- الاطلاع على خطاب مركز التنمية الاجتماعية بالقويعة رقم ٩٠٧٣٧ وتاريخ ١٩/٦/١٤٤٥ هـ والمتضمن حضور ورشة عمل بمركز التنمية بالقويعة



الرقم:
التاريخ: / / ١٤٤ هـ
المشروعات:

١٦- الاطلاع على خطاب مؤسسة سعود بن محمد غصين السهلي للمقاولات رقم بدون وتاريخ ١٤٤٥/٠٦/٢٠ هـ (الجهة المنفذة لمشروع مسجد البرالروضة حي الصناعية) حسب العقد الإلحاق المؤرخ في ١٣/٠٣/١٤٤٥ هـ والمعتمد بموجب محضر مجلس الإدارة رقم ٠٥/٠٤ وتاريخ ١٤٤٥/٠٣/٢٤ هـ، وخطاب مشرف مشروع المؤرخ في ١٤٤٥/٠٦/٢٠ هـ والمتضمن الموافقة على الصرف الدفعة رقم (٣) بمبلغ وقدره (٣٠٠٠ ريال) وأن الأعمال المنفذة سليمة من الناحية الفنية ولإنشائية وعليه وقرر المجلس الموافقة على صرف الدفعة المشار إليها.

١٧- الاطلاع على خطاب مشرف مشروع مبنى الجمعية الاستثماري (السكني - التجاري) رقم بدون وتاريخ ١٤٤٥/٠٦/٢٥ هـ وقرر المجلس تأجيل البت فيه.

١٨- الاطلاع على الخطاب المقدم من المواطن / عوض بن بدرقينان العصيمي - رقم بدون وتاريخ ١٤٤٥/٠٦/١٥ هـ وقرر المجلس تكليف مدير الجمعية بالإضافة إلى أعضاء مجلس الإدارة الأستاذ / علي سعود العويني والأستاذ / سعد محمد الربيعية بالشخص على مبنى الجمعية السكني التجاري وتقييم طلب المذكور أعلاه ومدى نظامية طلبه. وتزويد مجلس الإدارة بتقرير بهذا الخصوص.

١٩- تم الاطلاع على جميع السياسات واللوائح والآليات، وبعد مناقشتها، قرر المجلس اعتمادها وإبقاء العمل بها حتى تاريخ: ٢٠٢٧/٠٩/٠٣ م وهي:

(نظام الرقابة الداخلي - سياسة تعارض المصالح - سياسة الإبلاغ المخالفات وحماية مقدمي البلاغات - سياسة خصوصية البيانات - سياسة الاحتفاظ بالوثائق واتلافها - سياسة جمع التبرعات - سياسة الاستثمار - سياسة تنظيم العلاقة مع المستفيدين - آلية للتأكد من استحقاق المستفيد - دراسة الاحتياج للمستفيدين - آلية إدارة المتطوعين - آلية إدارة العضوية - لائحة الموارد البشرية - لائحة المشتريات - سياسة الصرف للبرامج والأنشطة - محتوى تقييم المخاطر - الميثاق الأخلاقي - لائحة صلاحيات المجلس والصلاحيات الممنوحة من مجلس الإدارة - سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم الإرهاب - الهيكل التنظيمي للوظائف المالية - لائحة السياسات المالية - دليل الإجراءات المالي - قائمة بصلاحيات المجلس والصلاحيات التي فوضها وإجراءات اتخاذ القرار ومدة التفويض - لائحة الصلاحيات المالية للمجلس وللإدارة التنفيذية - قائمة السياسات والإجراءات عند الاشتباه في أن الأموال أو بعضها لها علاقة بغسل الأموال أو أنها سوف تستخدم في عمليات غسل الأموال - سياسة المكافآت والامتيازات - إجراءات التعامل مع المقبوضات)

٢٠- الموافقة على تشكيل لجان دائمة ومؤقتة للعام المالي: ٢٠٢٤ م، وهي كالتالي:

- لجنة التدقيق والمراجعة الداخلية / برئاسة عبد الله محمد البصري، وعضوية كل من: سعد محمد الربيعية وسعد عبد الله السهلي. (لجنة دائمة)
- اللجنة التنفيذية / برئاسة عبد الله محمد البصري، وعضوية كل من: علي سعود محمد العويني وسعد محمد الربيعية. (لجنة دائمة)
- لجنة التفطير / برئاسة سعد محمد عبد الله الربيعية، وعضوية كل من: عبد الرحمن محمد البصري وعلي سعود محمد العويني، (لجنة مؤقتة)
- لجنة التوظيف / برئاسة علي سعود محمد العويني، وعضوية كل من: عبد الرحمن محمد البصري ومنصور عبد الله الشنفي. (لجنة مؤقتة)
- لجنة الجرد / برئاسة سعد محمد عبد الله الربيعية وعضوية كل من: سعد عبد الله سعد السهلي وعبد الرحمن محمد البصري. (لجنة مؤقتة)

٢١- الموافقة على تجديد عقود كلاً من (علي فالح القحطاني - عبد المجيد يوسف عبد الفتاح) لمدة ثلاثة شهور من تاريخ ١٤٤٥/٠٥/٢٥ هـ حتى

١٤٤٥/٠٨/٢٥ هـ.

٢٢- الموافقة على تعيين الأستاذ / علي بن سعود العويني - مراجعاً داخلياً للجمعية (مسؤول الالتزام) ويعمل بهذا القرار إلى تاريخ: ٢٠٢٧/٠٩/٠٣ م.

الرقم:
التاريخ: / / 144 هـ
المشروعات:



المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بروضة العرض
مسجلة برقم : 281

هذا ما جرى في الجلسة ، وحرر في يوم الاثنين ١٤٤٥/٠٦/٢٦ الموافق ١/٠٨/٢٠٢٤ م ،،، وصلى الله وسلم على نبينا محمد.

عضو

عبدالله بن محمد البصري

عضو

سعد بن محمد الربيعه

رئيس المجلس

عبدالرحمن بن محمد البصري

الأمين العام

علي بن سعود العويدي

