

# سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب ومؤشرات الاشتباه بعمليات غسيل الأموال

جمعية البر الخيرية  
برويضة العرض

## المحتويات

٢	مقدمة
٢	النطاق
٢	البيان
٣	مؤشرات قد تدل على ارتباط بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب
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 ٣١/٥/١١ بتاريخ ١٤٣٣هـ ولا تحته 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 مخاطر 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 التقنيات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
- ٥- توفير الأدوات اللازمة التي تساعده 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 التقنيات المالية غير النقدية والاستفادة من ميزاتها للتقليل من استخدام النقد في المصرفات.
- ٨- التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
- ٩- السعي في ايجاد 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 بهوبيته 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 بهوبيته 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 بنشاطاته بشكل عام.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادلة.
- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأية معلومات عن الجهة الحول إليها.
- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات لم يراد من مصادر غير مشروعة.
- عدم تناقض قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفر عن المشتبه بهم ودخلهم ونمط حياتهم وسلوكهم.
- انتهاء العميل لأي منظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.
- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي ( خاصة إذا كان بشكل مفاجئ ) .

## المؤوليات

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 والإلزام بها والتوجيه إليها والالتزام بها ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية، وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلكخصوص 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 : ٠٣/٠٩/٢٠٢٧ م**

**في اجتماعه رقم (٧/٥) ، وتاريخ : ٠٨/١٠/٢٠٢٤ م**



الرقم:  
التاريخ: / / ١٤٤٥ هـ  
المشروعات:



نرجو نحن موظفو جمعية البر الخيرية برويضة 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 ملمنين بمحتواها فاهمين لكل عناصرها ومحتنعين بأهمية تطبيقها أثناء عملنا ومتزمنين بالأحكام الواردة فيها.

الاسم	م	التوقيع
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	

الرقم: .....  
التاريخ: / / ١٤٤٥ هـ  
المشروعات: .....

## محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم (٥/٠٧)

الحمد لله وحده، والصلوة والسلام على من لا نبي بعده،،، بعد،  
فإنه في يوم الاثنين ٢٦/٠٦/١٤٤٥ الموافق ٢٠٢٤/٠١/٠٨ عقد اجتماع مجلس إدارة الجمعية في جلسته العادية (عن بعد)  
برئاسة رئيس الجمعية الأستاذ/ عبد الرحمن بن محمد بن صالح البصري ، وحضور الأعضاء التالية أسماؤهم:

١. عبدالله بن محمد بن صالح البصري

٢. سعد بن محمد بن عبدالله الريبيعة

٣. علي بن سعود بن محمد العويني

وفياب عضو المجلس الأستاذ/ سعد بن عبدالله بن سعد السهلي

وذلك لمناقشة جدول الأعمال التالي:

- ١- الاطلاع على محضر الجلسة السابقة رقم (٥/٠٦).
- ٢- الاطلاع على تقرير عن سير العمل في الجمعية خلال الفترة الماضية.
- ٣- الموافقة على صرف رواتب موظفي الجمعية لشهر ٦/١٤٤٥ هـ بمبلغ وقدره ٢٠,٥٤٠,٠٠ س.ا.
- ٤- الموافقة على صرف مبلغ وقدره رب (٤٨,٣٠) س.ا لفاتورة شركة الاتصالات السعودية STC فاكس الجمعية
- ٥- الموافقة على صرف مبلغ وقدره رب (٣١٧,٣٨) س.ا لفاتورة شركة الاتصالات السعودية STC هاتف ونت الجمعية.
- ٦- الموافقة على صرف مبلغ وقدره رب (١١٩,٠٩) س.ا لفاتورة شركة الكهرباء السعودية رقم ٢٢٦٠١٩١٤٨٥٥٠.
- ٧- الاطلاع على محضر اللجنة المالية والإدارية رقم (٥/٢) وتاريخ ٢١/٠٦/١٤٤٥ هـ والمتضمن صرف سلفة الإدارة وسلفة السقيا باسم مدير الجمعية .
- ٨- الموافقة على شراء بطانيات لعموم المستفيدن .
- ٩- الاطلاع على خطاب مؤسسة محسن عبد الرحمن السهلي للمقاولات رقم بدون وتاريخ ٢٥/٠٦/١٤٤٥ هـ وخطاب مشرف المشروع رقم بدون وتاريخ ٢٥/٠٦/١٤٤٥ .
- ١٠- الاطلاع على محضر اللجنة الاجتماعية رقم (١/٥/ك/ي) والمتضمن صرف كفارات يمين .
- ١١- الاطلاع على محضر اللجنة الاجتماعية رقم (٥/١/م) وتاريخ ٠٦/١٤٤٥ هـ .
- ١٢- الاطلاع على محضر اللجنة الاجتماعية رقم (١/٥/ك) وتاريخ ١٤٤٥/٠٦/٠٦ هـ .
- ١٣- الاطلاع على محضر اللجنة الاجتماعية رقم (١/٥/ت) وتاريخ ١٤٤٥/٠٦/٠٦ هـ .
- ١٤- الاطلاع على محضر اللجنة الاجتماعية رقم (١/٥/ز) وتاريخ ١٤٤٥/٠٦/٠٦ هـ .
- ١٥- الاطلاع على خطاب مركز التنمية الاجتماعية بالقويعية رقم ٩٠٧٣٧ وتاريخ ١٩/٠٦/١٤٤٥ هـ .
- ١٦- الاطلاع على خطاب مؤسسة سعود بن محمد غصين السهلي للمقاولات رقم بدون وتاريخ ٢٠/٠٦/١٤٤٥ هـ ، وخطاب مشرف مشروع مسجد الصناعية رقم بدون وتاريخ ٢٠/٠٦/١٤٤٥ هـ والمتضمن طلب صرف الدفعة رقم (٣) من العقد الإلحادي بتشطيب مسجد الصناعية وملحقاته .
- ١٧- الاطلاع على خطاب مشرف مشروع مبني الجمعية الاستثماري (السكنى - التجاري) رقم بدون وتاريخ ٢٥/٠٦/١٤٤٥ هـ .

الرقم: .....  
التاريخ: ..... / ..... / ..... هـ  
المشروعات: .....

- ١٨- الاطلاع على الخطاب المقدم من المواطن / عوض بن بدرقينان العصيمي - رقم بدون وتاريخ ١٤٤٥/٠٦/١٥ .
  - ١٩- الموافقة على تحديد 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 تعين الأستاذ / علي بن سعود العويفي - مراجعاً داخلياً للجمعية (مسؤول الالتزام) .
  - ٢٣- ما يستحد من أعمال .

**وقد جرى في الجلسة ما يلى:**

- 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 ٠٦ هـ بمبلغ وقدره ٢٠,٥٤٠,٠٠ ريال.

٤- الموافقة على صرف مبلغ وقدره ريال (٤٨,٣٠) ) سال فاتورة شركة الاتصالات السعودية STC فاكس الجمعية

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

٦- الموافقة على صرف مبلغ وقدره ريال (١١٩,٠٩) سال فاتورة شركة الكهرباء السعودية رقم ٢٢٦٠١٩١٤٨٥٥.

٧- الاطلاع على محضر اللجنة المالية والإدارية رقم (٢/٥) وتاريخ ٢١/٠٦/١٤٤٥هـ والموافقة على ما جاء فيه وقرر المجلس صرف سلفة الإدارة لعام ٢٠٢٤م وقدرها (٦٠٠) ريال باسم مدير الجمعية وصرف سلفة برنامج سقيا الماء لعام ٢٠٢٤م وقدرها (٣٠٠) ريال باسم مدير الجمعية.

٨- الموافقة على شراء بطانيات لعموم المستفيدن 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 ٢٥/٠٦/١٤٤٥هـ وخطاب مشرف المشروع رقم بدون وتاريخ ٢٥/٠٦/١٤٤٥هـ المتضمن طلب صرف الدفعة رقم (٢) من الدفعية الأخيرة من قيمة بناء سور مبني الجمعية السكني التجاري عظم وقرر المجلس صرف مبلغ وقدره (٣٤٠٠) 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 وقدرها (٤٣٧٠) ريال.

١١- الاطلاع على محضر اللجنة الاجتماعية رقم (١/٥/م) وتاريخ ٠٦/١٤٤٥هـ. والموافقة على ما جاء فيه.

١٢- الاطلاع على محضر اللجنة الاجتماعية رقم (١/٥/ك) وتاريخ ٠٦/١٤٤٥هـ. والموافقة على ما جاء فيه وصرف مبلغ وقدرها (١٢٠) ريال للأيتام المسجلين بالجمعية حسب ما ورد في المحضر.

١٣- الاطلاع على محضر اللجنة الاجتماعية رقم (١/٥/ت) وتاريخ ٠٦/١٤٤٥هـ والموافقة على ما جاء فيه.

١٤- الاطلاع على محضر اللجنة الاجتماعية رقم (١/٥/ز) وتاريخ ٢١/٠٦/١٤٤٥هـ والموافقة على ما جاء فيه.

١٥- الاطلاع على خطاب مركز التنمية الاجتماعية بالقويعية رقم ٩٠٧٣٧ وتاريخ ١٩/٠٦/١٤٤٥هـ والمتضمن حضور ورشة عمل بمركز التنمية بالقويعية



الرقم: \_\_\_\_\_  
التاريخ: / / ١٤٤٥ هـ  
المشفوعات: \_\_\_\_\_

١٦- الاطلاع على خطاب مؤسسة سعود بن محمد غصين السهلي للمقاولات رقم بدون و تاريخ ٢٠/٠٦/١٤٤٥هـ (الجهة المنفذة لمشروع مسجد البر بالرويضة حي الصناعية) حسب العقد الإلحاقي المؤرخ في ١٣/٠٣/١٤٤٥هـ والمعتمد بموجب محضر مجلس الإدارة رقم ٥٠٤. و تاريخ ٢٤/٠٣/١٤٤٥هـ ، وخطاب مشرف مشروع المؤرخ في ٢٠/٠٦/١٤٤٥هـ والمتضمن الموافقة على الصرف الدفعه رقم ( ٣ ) بمبلغ وقدره ( ٣٠٠٠ ) ريال وأن الأعمال المنفذة سليمة من الناحية الفنية وإنسانية وعليه وقرر المجلس الموافقة على صرف الدفعه المشار إليها.

١٧- الاطلاع على خطاب مشرف مشروع مبني الجمعية الاستثماري (السكنى - التجاري) رقم بدون و تاريخ ٢٥/٠٦/١٤٤٥هـ . وقرر المجلس تأجيل البت فيه .

١٨- الاطلاع على الخطاب المقدم من المواطن / عوض بن بدرقينان العصيمي - رقم بدون و تاريخ ١٥/٠٦/١٤٤٥هـ وقرر المجلس تكليف مدير الجمعية بالإضافة إلى أعضاء مجلس الإدارة الأستاذ / علي سعود العويني والأستاذ / سعد محمد الريبيعة بالشخص على مبني الجمعية السكني التجاري وتقييم طلب المذكورأعلاه ومدى نظامية طلبه . وتزويد مجلس الإدارة بتقرير بهذاخصوص .

١٩- تم الاطلاع على جميع السياسات واللوائح والآليات ، وبعد مناقشتها ، قرر المجلس اعتمادها وإبقاء العمل بها حتى تاريخ : ٢٠٢٧/٠٩/٣ م وهي :

- (نظام الرقابة الداخلي - سياسة تعارض المصالح - سياسة الإبلاغ المخالفات وحماية مقدمي البلاغات - سياسة خصوصية البيانات - سياسة الاحتفاظ بالوثائق وألافها - 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 غسل 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 الريبيعة وسعد عبد الله السهلي. (لجنة دائمة)

- اللجنة التنفيذية / برئاسة عبد الله محمد البصري ، وعضوية كل من : علي سعود محمد العويني وسعد محمد الريبيعة. (لجنة دائمة)

- لجنة التفطير/ برئاسة سعد محمد عبد الله الريبيعة، وعضوية كل من : عبد الرحمن محمد البصري و علي سعود محمد العويني ، (لجنة مؤقتة)

- لجنة التوظيف / برئاسة علي سعود محمد العويني ، وعضوية كل من : عبد الرحمن محمد البصري ومنصور عبد الله الشنيفي. (لجنة مؤقتة)

- لجنة الجرد / برئاسة سعد محمد عبد الله الريبيعة وعضوية كل من سعد عبد الله سعد السهلي وعبد الرحمن محمد البصري. (لجنة مؤقتة)

٢١- الموافقة على تجديد عقود كلامن (علي فالح القحطاني - عبد المجيد يوسف عبد الفتاح) لمدة ثلاثة شهور من تاريخ ٢٥/٠٥/١٤٤٥هـ حتى ٢٥/٠٨/١٤٤٥هـ.

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



الرقم:  
التاريخ: / / ١٤٤٤ هـ  
المشفوعات:



المملكة العربية السعودية ٢٠٢٤/٠٦/٢٦  
جمعية البر الخيرية برويضة العرض  
مسجلة برقم: 281

هذا ما جرى في الجلسة ، وحرفي يوم الاثنين ٢٦/٠٦/١٤٤٥ الموافق ٢٠٢٤/٠٨/٠١ م، وصلى الله وسلم على نبينا محمد.

عضو  
  
عبدالله بن محمد البصري

عضو  
  
سعد بن محمد الربيعة

رئيس المجلس  
  
عبدالرحمن بن محمد البصري

الأمين العام  
  
علي بن سعود العويني