

جمعية هلالية الخميل للخدمات الإنسانية

مسجلة بالرقم (1322) تحت اشراف
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب
تم اعتمادها في اجتماع مجلس الادارة رقم (3) بتاريخ 27 / 4 / 1446 هـ

تم اعتماد
8

وزارة العمل والتنمية الاجتماعية
تأسست عام
1421 هـ
جمعية هلالية الخميل للخدمات الإنسانية

سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

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/31 بتاريخ 1433/5/11هـ، 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:

1. تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
2. اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
3. تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال المكافحة.
4. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
5. توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفعالية الأعمال في الجمعية.
6. إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
7. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتاها للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.

8. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
9. 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.

تم اعتماد


موضوع الاجتماع	معرض اجتماع
الاجتماع الثالث لجمعية هلالية الخميل عام ١٤٤٦ هـ	

مكان الاجتماع	صالة الاجتماعات بمقر الجمعية	تاريخ الاجتماع	وقت بداية الاجتماع	٤ مساء
		٢٧ / ٤ / ١٤٤٦ هـ ٣٠ / ١٠ / ٢٠٢٤ م		
		الاسم		ملاحظات
	١	هلال بن كبش بن مشعان الخميل (رئيس مجلس الإدارة)		
	٢	نواف هلال كبش العتيبي (نائب رئيس المجلس)		
	٣	نايف صالح مبارك العتيبي (عضو مجلس الإدارة)		
	٤	مبارك بن زايد بن مبارك الدماسي (عضو مجلس الإدارة)		
	٥	مساعد بن صالح بن مبارك العتيبي (عضو مجلس الإدارة)		

ملاحظة :- لم يتغيب أحد من الأعضاء .

١- مناقشة لائحة دور مجلس الإدارة في التعامل مع مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب		
٢- مناقشة آلية التدقيق لاختيار فاعليه وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحه غسل الأموال		
٣- مناقشة سياسة مكافحه غسل الأموال وتمويل الإرهاب		
٤- مناقشة تعيين مسؤول الالتزام بالجمعية وتحديد مهامه الوظيفية.		
٥- مناقشة آلية الإبلاغ في حال وجود شبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب		
٦- مناقشة اليه تحديد وتقييم وفهم وتوثيق ومخاطر جرائم تمويل الإرهاب		
٧- مناقشة سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب		
٨- مناقشة سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب		
٩- مناقشة لائحة إجراءات اختيار المستفيدين		
١٠- مناقشة سياسة الالتزام والامتثال .		
١١- مناقشة آلية ملف تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة وطرق التعامل معها والحد منها .		

محاور الاجتماع

١- بعد المناقشة تم اعتماد لائحة دور مجلس الإدارة في التعامل مع مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب ٢- بعد المناقشة تم اعتماد آلية التدقيق لاختيار فاعليه وكفافية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة غسل الأموال ٣- بعد المناقشة تم اعتماد سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ٤- بعد المناقشة تم اعتماد تعيين الأستاذ / نواف هلال كبيش العتيبي مسؤول الالتزام بالجمعية وتحديد مهامه الوظيفية كما في القرار المرفق ٥- بعد المناقشة تم اعتماد آلية الإبلاغ في حال وجود شبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب . ٦- بعد المناقشة تم اعتماد آلية تحديد وتقييم وفهم وتوثيق ومخاطر جرائم تمويل الإرهاب . ٧- بعد المناقشة تم اعتماد آلية سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب ٨- بعد المناقشة تم اعتماد آلية سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب . ٩- بعد المناقشة تم اعتماد لائحة إجراءات اختيار المستفيدين . ١٠- بعد المناقشة تم اعتماد سياسة الالتزام والامتثال . ١١- بعد المناقشة تم اعتماد آلية ملف تقييم المخاطر الكامنة والمتصلة وطرق التعامل معها والحد منها				قرارات وتوصيات الاجتماع	
١٤٤٦/ ٤ / ٢٧ هـ	تاريخ إعداد المحضر	رئيس مجلس الإدارة / هلال الخميل	معد المحضر		
	تاريخ الاجتماع التالي	الساعة ٥:٠٠ مساء	وقت انتهاء الاجتماع		

وعلى ذلك جرى توقيع الأعضاء :

الاسم	المنصب	التوقيع
هلال بن كبيش بن مشعان الخميل	رئيس مجلس الإدارة	
نواف هلال كبيش العتيبي	نائب رئيس مجلس الإدارة	
نايف صالح مبارك العتيبي	المسؤول المالي	
مبارك بن زايد بن مبارك الدماسي	عضو مجلس الإدارة	
مساعد بن صالح بن مبارك العتيبي	عضو مجلس الإدارة	

وتقبلوا أطيب تحياتنا ،،،

اعتماد رئيس مجلس الإدارة

الختم

هلال كبيش الخميل العتيبي