



جمعية البر والخدمات  
الاجتماعية بينبع البحر

## سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب



## سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب 1/2

### 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 وجمع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة

### الغرض

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

### البيان

الطرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب :

- تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
- اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات .
- تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب ورفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال المكافحة .
- رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعريف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة .
- توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية

## سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب 2 / 2

- إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب .
- الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتة للتقليل من استخدام النقد في المصروفات .
- التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي .
- 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 واشراف الجمعية الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسيل 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 . وتحصر الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

## اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذِهِ السِياسَةِ واللائحة  
بنسبة عالية موافقة أعضاء المجلس  
في المحضر رقم 2 بتاريخ 2023/1/9م

م	الاسم	صفته	التوقيع
١	سعد بن مرزوق السحيمي	رئيس مجلس الإدارة	
٢	عبد الحميد بن محمد الرفاعي	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٣	عبد الله بن عبد الملك الصبان	المشرف المالي	
٤	أحمد بن محمد المنصوري	عضو مجلس الإدارة	
٥	مروان بن يوسف كعكي	عضو مجلس الإدارة	
٦	محمد بن عبده الجعدي	عضو مجلس الإدارة	
٧	فهد بن عواده المحياوي	عضو مجلس الإدارة	
٨	ماجد بن عطا الله الرفاعي	عضو مجلس الإدارة	
٩	سمر بنت حسين السيد	عضو مجلس الإدارة	
١٠	عبد القادر بن عبد العزيز الشيخ	عضو مجلس الإدارة	
١١	زياد بن محمد أبو الحمائل	عضو مجلس الإدارة	
١٢	عثمان بن بريك العلوني	عضو مجلس الإدارة	
١٣	محمد بن عطا الله النزاوي	عضو مجلس الإدارة	



ber\_yanbu



053550405



[www.beryanbu.org.sa](http://www.beryanbu.org.sa)

