

No :2025/04/01..... التاريخ :

Data :3/25/5..... الرقم :

Ref :سياسات اندماج..... المرفقات :



سياسة الوقاية من عملية غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب



التاريخ: 2025/04/01 No :

الرقم: 3/25/5 Data :

المرفقات: سياسات اندماج Ref :



• 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:

١. طرق الوقاية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:

٢. تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.

٣. اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.

٤. تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال المكافحة.



التاريخ: 2025/04/01 No :

الرقم: 3/25/5 Data :

المرفقات: سياسات اندماج Ref :



٥. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.

٦. توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.

٧. إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

٨. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتها للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.

٩. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصلة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.

١٠. السعي في إيجاد عمليات ربط الكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.



التاريخ: 2025/04/01 No :

الرقم: 3/25/5 Data :

المرفقات: سياسات اندماج Ref :



• المسؤوليات:

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية للاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإمام 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.



الرقم : 3/25/5
التاريخ : 2025/04/01
الموضوع : 6

محضر الاجتماع رقم (٦)

لمجلس إدارة جمعية اندماج لتأهيل النزير بمنطقة الرياض

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	أ/ محمد بن عمر ربيحان	رئيس مجلس الإدارة	
٢	أ/ ناصر بن عبدالعزيز الجديد	نائب رئيس المجلس	
٣	د/ عبدالله بن محمد عباس	عضو	
٤	د/ محمد بن عبدالرحمن العيسى	عضو	
٥	أ/ سامي بن معدي العتيبي	عضو	

م	محاور الاجتماع
١	مناقشة السياسات واللوائح الخاصة بالجمعية لعدد (٣٠) بنداً

التوصيات		
١	اعتماد سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب	١٦
٢	اعتماد سياسة الممثل المالي والمحاسب	١٧
٣	اعتماد سياسة الإبلاغ عن مخالفات وحماية مقدمي البلاغات	١٨
٤	اعتماد سياسة الميثاق الأخلاقي والمهني للعاملين	١٩
٥	اعتماد سياسة تحديد فهم مخاطر الإرهاب	٢٠
٦	اعتماد سياسة تعارض المصالح	٢١
٧	اعتماد سياسة تنظيم العلاقات مع المستفيدين	٢٢
٨	اعتماد سياسة تنمية الموارد المالية	٢٣
٩	اعتماد سياسة جمع التبرعات	٢٤
١٠	اعتماد سياسة تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة	٢٥
١١	اعتماد سياسة خصوصية البيانات	٢٦
١٢	اعتماد سياسة قواعد السلوك الوظيفي	٢٧
١٣	اعتماد سياسة مصفوفة الصلاحية	٢٨
١٤	اعتماد التعريف بطلب الانضمام لعضوية الجمعية	٢٩
١٥	اعتماد سياسة الاستثمار	٣٠
	اعتماد سياسة المشتريات	
	اعتماد سياسة إدارة المتطوعين	
	اعتماد سياسة صرف البرامج والأنشطة والمصروفات الإدارية والعمومية	
	اعتماد سياسة الرقابة والإشراف	
	اعتماد لائحة مهام المدير التنفيذي	
	اعتماد لائحة مهام مجلس الإدارة	
	اعتماد لائحة حفظ الوثائق والمكتبات والسجلات الخاصة	
	اعتماد لائحة الموارد البشرية وتنظيم العمل	
	اعتماد لائحة الصلاحية المالية	
	اعتماد دليل الإجراءات المالية	
	اعتماد اللائحة المالية للجمعية	
	اعتماد لائحة إجراءات التعامل مع المقبوضات	
	اعتماد سياسة صرف المساعدات	
	اعتماد سياسة توجيه مبلغ التبرع لمشروع آخر	
	اعتماد سياسة المكافآت والامتيازات	