



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية البر الخيرية بمركز المرقبان
مسجلة برقم (٢٦٦)
تحت إشراف مركز التنمية الاجتماعية بمكة المكرمة

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

مقدمة

تعد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي تتبناها الجمعية في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالمرسوم الملكي رقم ٢٧٤/م بتاريخ ١٤٣٣/٥/١١م ولائحته التنفيذية وجميع القرارات الصادرة في هذا الشأن.

سياسة الوقاية من غسل الاموال

وجرائم تمويل الارهاب

تهدف هذه السياسة إلى تعزيز العلاقات التعاونية وتبوية في الجمعية

طرق الوقائية التي اتبناها الجمعية في مجال مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

١. تحديد وفهم وتقييم المخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب باستمرار

٢. الحد من فرص تمويل غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال الشركات والشخصيات

٣. تعزيز برامج بناء السمعة والتدريب ورفع كفاءة الموظفين بما يتواءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال

٤. وضع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة

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

٦. إقامة برامج نوعية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية بشأن غسل الأموال وجرائم تمويل

الإرهاب

٧. الاعتماد على القنوات الموثوقة والتعبئة والاستفادة من مصادر المعلومات من استخدام التمدد في المبررات

منطقة مكة المكرمة - محافظة اضم - مركز المرقبان
ص.ب ١٧ الرمز البريدي ٢١٩٧١

0505559002	0177460000	حساب الزكاة SA4680000	حساب العام SA1180000
algameia@hotmail.com	@uw2_g	270608010095530	270608010094996
حساب السقيا SA7880000		المشاريع الموسمية SA0280000	حساب SA8280000
524608010216502		524608010215736	الوقف و الصدقات 524608010215751
حساب الأيتام SA7080000			
524608010216064			

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

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/٣١ بتاريخ ١٤٣٣/٥/١١هـ، 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:

١. تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
٢. اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
٣. تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب ورفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال مكافحة.
٤. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
٥. توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.
٦. إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
٧. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتهما للتقليل من استخدام النقد في المعروفات.

0505559002

algameia@hotmail.com

حساب السقيا SA7880000

524608010216502

حساب الايتام SA7080000

524608010216064

0177460000

@uw2_g

حساب الزكاة SA4680000

270608010095530

المشاريع الموسمية SA0280000

524608010215736

منطقة مكة المكرمة - محافظة اضم - مركز المرقبان

ص.ب ١٧ الرمز البريدي ٢١٩٧١

الحساب العام SA1180000

270608010094996

حساب

الوقف والصدقات SA8280000

524608010215751

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

٨. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة 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.

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 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 إلتباعتهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

0505559002

algameia@hotmail.com

حساب السقيا SA7880000
524608010216502

حساب الأيتام SA7080000
524608010216064

0177460000

@uw2_g

حساب الزكاة SA4680000
270608010095530

المشاركات الموسمية SA0280000
524608010215736

منطقة مكة المكرمة - محافظة اضم - مركز المرقبان

ص.ب ١٧ الرمز البريدي ٢١٩٧١

الحساب العام SA1180000
270608010094996

حساب
الوقف والصدقات SA8280000
524608010215751



جمعية
البر
الخيرية
بمركز
المرقبان

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية البر الخيرية بمركز المرقبان
مسجلة برقم (٢٦٦)
تحت إشراف مركز التنمية الاجتماعية بمكة المكرمة

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

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 إلتباعتهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب بالجمعية في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (٢) لعام ٢٠٢٢م المنعقدة بتاريخ ٢٠/٢/٢٠٢٢م الموافق ١٨/٧/١٤٤٣هـ

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	مساعد سالم بريهم الذبياني	رئيس مجلس الادارة	
٢	صالح بسيس زافن الذبياني	نائب رئيس مجلس الادارة	
٣	نايف راشد بسيس الذبياني	المشرف المالي	
٤	سليمان بسيس مسلم الذبياني	عضو	
٥	محمد عاطى مسلم الذبياني	عضو	
٦	محمد تركي مسلم الذبياني	عضو	
٧	سعيد سالم بريهم الذبياني	عضو	
٨	عمر راشد بسيس الذبياني	مدير تنفيذي	

0505559002

algameia@hotmail.com

حساب السقيا SA7880000
524608010216502

حساب الايتام SA7080000
524608010216064



0177460000



@uw2_g

حساب الزكاة SA4680000
270608010095530

المشاركات الموسمية SA0280000
524608010215736

منطقة مكة المكرمة - محافظة اضم - مركز المرقبان

ص.ب ١٧ الرمز البريدي ٢١٩٧١

الحساب العام SA1180000
270608010094996

حساب
الهفتا والصدقات SA8280000
524608010215751



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية البر الخيرية بمركز المرقبان
مسجلة برقم (٢٦٦)
تحت إشراف المركز الوطني للتنمية القطاع الغير ربحي

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

موضوع الاجتماع

١/ مناقشة التعاميم الواردة من مركز التنمية الاجتماعية بمكة المكرمة.	محاضر
٢/ تنفيذ مشاريع وبرامج الجمعية لعام ٢٠٢٢ م.	اجتماع
٣/ مناقشة واعتماد اللوائح والسياسات التي تم تحديثها (سياسة مصفوفة الصلاحيات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية/ سياسة قواعد السلوك/ سياسة الاستبدال والارجاع/ سياسة التعامل مع المقبوضات/ سياسة الاستثمار/ سياسة الوفاية من عمليات غسل الأموال وجرانم تمويل الإرهاب/ سياسة التعامل مع الشركاء/ سياسة تقييم المخاطر/ سياسة تملك الحقوق الفكرية/ سياسة الشراء والتخزين/ سياسة إدارة المخاطر/ سياسة المنح وتقديم المساعدات للجهات المستفيدة/ سياسة التعامل مع الشركاء المنفذين والأطراف الثالثة/ سياسة الوفاية من غسل الأموال وجرانم الإرهاب/ سياسة توجيه مبلغ التبرع الى مشروع آخر/ سياسة جمع التبرعات/ سياسة خصوصية البيانات / سياسة تعارض المصالح/ سياسة الصرف للبرامج والأنشطة والمصاريف الإدارية والعمومية/ سياسة أليات الرقابة والاشراف / سياسة الاحتفاظ بالوثائق و اتلافها/ سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات/ سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرانم تمويل الإرهاب/ سياسة تنظيم العلاقة مع المستفيدين/ دليل سياسات وإجراءات التطوع/ سياسة الصرف على البرامج والأنشطة.	شهر فبراير ٢٠٢٢ م

مكان الاجتماع	جمعية البر الخيرية بالمرقبان	تاريخ الاجتماع	الأحد ٢٠/٢/٢٠٢٢ م	وقت بداية الاجتماع	الخامسة عصرا
المشاركون في الاجتماع	الاسم	الاسم	الاسم	الاسم	الاسم
	١	مساعد سالم براهيم الذبياني	رئيس المجلس	الاسم	الاسم
	٢	صالح بسيس زفن الذبياني	نائب الرئيس	الاسم	الاسم
	٣	نايف راشد بسيس الذبياني	المستول المالي	الاسم	الاسم
	٤	سليمان بسيس مسلم الذبياني	عضو	الاسم	الاسم
	٥	محمد عاطي مسلم الذبياني	عضو	الاسم	الاسم
	٦	سعيد سالم براهيم الذبياني	عضو	الاسم	الاسم
	٧	محمد تركي مسلم الذبياني	عضو	الاسم	الاسم

١	مناقشة التعاميم الواردة من مركز التنمية الاجتماعية بمكة المكرمة والرد عليها.	محاو الاجتماع
٢/ تنفيذ مشاريع وبرامج الجمعية لعام ٢٠٢٢ م.		
٣/ مناقشة واعتماد اللوائح والسياسات التي تم تحديثها (سياسة مصفوفة الصلاحيات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية/ سياسة قواعد السلوك/ سياسة الاستبدال والارجاع/ سياسة التعامل مع المقبوضات/ سياسة الاستثمار/ سياسة الوفاية من عمليات غسل الأموال وجرانم تمويل الإرهاب/ سياسة التعامل مع الشركاء/ سياسة تقييم المخاطر/ سياسة تملك الحقوق الفكرية/ سياسة الشراء والتخزين/ سياسة إدارة المخاطر/ سياسة المنح وتقديم المساعدات للجهات المستفيدة/ سياسة التعامل مع الشركاء المنفذين والأطراف الثالثة/ سياسة الوفاية من غسل الأموال وجرانم الإرهاب/ سياسة توجيه مبلغ التبرع الى مشروع آخر/ سياسة جمع التبرعات/ سياسة خصوصية البيانات / سياسة تعارض المصالح/ سياسة الصرف للبرامج والأنشطة والمصاريف الإدارية والعمومية/ سياسة أليات الرقابة والاشراف / سياسة الاحتفاظ بالوثائق و اتلافها/ سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات/ سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرانم تمويل الإرهاب/ سياسة تنظيم العلاقة مع المستفيدين/ دليل سياسات وإجراءات التطوع/ سياسة الصرف على البرامج والأنشطة.		
١	الموافقة على ما سبق	قرارات وتوصيات
	السابعة مساءً	وقت انتهاء الاجتماع
	تاريخ اعداد المحاضر	
	الأحد ٢٠/٢/٢٠٢٢ م	

منطقة مكة المكرمة - محافظة اضم - مركز المرقبان - ص.ب ١٧ الرمز البريدي ٢١٩٧١ @UWZ 0505559002 algameia@hotmail.com

SA7880000 524 608 010 216 502 حساب الشفافية SA4680000 270 608 010 095 530 حساب الزكاة SA1180000 270 608 010 094 996 الحساب العام
SA7080000 524 608 010 216 064 حساب الالتزام SA0280000 524 608 010 215 736 الحساب للمصروفات SA8280000 524 608 010 215 751 صندوق استشارات نسبي

المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
جمعية البر الخيرية بمركز المرقبان
مسجلة برقم (٢٦٦)
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع الخيري ربحي



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

وبإنهاء جدول الأعمال انتهى الاجتماع بالموافقة على البنود السابقة

والله الموفق.....

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	مساعدا سالم بريهم الذبياني	رئيس المجلس	
٢	صالح بسيس زافن الذبياني	نائب الرئيس	
٣	نايف راشد بسيس الذبياني	المسنول المالي	
٤	سليمان بسيس مسلم الذبياني	عضو	
٥	محمد عاطى مسلم الذبياني	عضو	
٦	سعيد سالم بريهم الذبياني	عضو	
٧	محمد تركي مسلم الذبياني	عضو	



منطقة مكة المكرمة - محافظة اضم - مركز المرقبان ص.ب ١٧ الرمز البريدي ٢١٩٧١ @UW2

0505559002

algameia@hotmail.com

حساب البريد SA7880000 524 608 010 216 502 حساب الزكاة SA4680000 270 608 010 095 530 حساب الامور SA1180000 270 608 010 094 996

حساب الانترنت SA7080000 524 608 010 216 064 حساب التوظيف SA0280000 524 608 010 215 736 حساب التوظيف SA8280000 524 608 010 215 751