



..... / الرقم
..... / التاريخ
..... / الموضوع
..... / المرفقات

المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بذهبان
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم 509

سياسات الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الارهاب

X @berrdahban @admin@dahabanbr.org.sa www.dahabanbr.org.sa

٠١٢ ٢٨٨٣٠٤٩ ٠٥٣ ٦٧٨ ٥٥٥٥ - ٠٥٣٣٣٣٣٣٣٣



الرقم /
التاريخ /
الموضوع /
المرفقات /

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 ١١-٠٥-١٤٣٣ هـ ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة وتحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الجمعية.

مواد سياسية الوقاية من عملية غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:

١. تحديد وتقييم مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد تتعرض لها الجمعية.
٢. اتخاذ قرارات مبررة بشأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
٣. تنمية قدرات العاملين ورفع كفاءتهم بما يتلاءم مع نوعية الأعمال التي تقدمها الجمعية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٤. تحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية نحوهم.
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 المصروفات.
٨. التعرف على المستفيد الحقيقي ذي الصلة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
٩. السعي في إيجاد عمليات ربط إلكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.



المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بدهبان
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم 509

الرقم /
التاريخ /
الموضوع /
المرفقات /

١٠. إطلاع جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية 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.
١١. تحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من نظاميتهم وعملهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.





المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بذهبان
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم 509

..... / الرقم
..... / التاريخ
..... / الموضوع
..... / المرفقات

نموذج اعتماد

سياسات الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

من مجلس ادارة جمعية البر الخيرية بذهبان

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله صلى الله عليه وسلم، وبعد:

فقد اطلع مجلس ادارة جمعية البر الخيرية بذهبان في اجتماعه رقم (٧) وبتاريخ ٢٠٢٤/٠٩/٠٢ م، على سياسات الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب وقررا اعتمادها ونشرها على الموقع الإلكتروني للجمعية وفق الصيغة المرفقة.

رئيس مجلس إدارة جمعية البر الخيرية بذهبان

اللواء م
سامي بن حميد حامد الجدعاني



X@berrdahban @admin@dahabanbr.org.sa www.dahabanbr.org.sa

٠١٢ ٢٨٨٣٠٤٩ ٠٥٣ ٦٧٨ ٥٥٥٥ - ٠٥٣٣٣٣ ٥٦٠٣