

الرقم :  
التاريخ :  
المشروعات :

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

عطف

جمعية البر  
الخيرية بالعطيف

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
ترخيص رقم هـ

## سياسة الوقائية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

مصرف الراجحي  
alrajhi bank 477608010188005

SA0880000477608010188005

بنك الجزيرة  
BANK ALJAZIRA 13595024992001

SA7960100013595024992001



053 289 2989



@beralateef



info@beralateef.org.sa



www.beralateef.org.sa

الرقم : .....  
التاريخ : .....  
المشروعات : .....

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

عطف

جمعية البر  
الخيرية بالعطيف

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
ترخيص رقم ٥٠٥

## مقدمة

تعد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية في مجال الرقابة المالية، وفقاً لنظام مكافحة غسيل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ١١/٥/١٤٣٣هـ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة، وعُقدت ورش العمل لتحديد مخاطر جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال بحيث يتم فهمها، وتقييمها، وتوثيقها واتخاذ قرارات المعالجة لهذه المخاطر وطرقاً للوقاية ومكافحة عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

## النطاق

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

يحدد الجدول التالي المخاطر المتأصلة والكامنة حول جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال، والمخاطر الأخرى وتقييمها ومدى تأثيرها وكيفية معالجتها:

477608010188005

SA0880000477608010188005

بنك الجزيرة  
BANK ALJAZIRA 13595024992001

SA7960100013595024992001

053 289 2989



@beralateef info@beralateef.org.sa www.beralateef.org.sa

الرقم : .....  
التاريخ : .....  
المشروعات : .....



جمعية البر  
الخيرية بالعطيف

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
ترخيص رقم ٥٠٥

م.	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
1.	المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسيل الأموال	عالي	عالي	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية.	إنهاء
2.	المالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	عالي	متوسط	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.	إنهاء
3.	المالية	تعارض المصالح	عالي	متوسط	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
4.	المالية	عدم الوفاء بالالتزامات والحقوق المالية	متوسط	متوسط	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة
5.	تنظيمية وإدارية	مركزية اتخاذ القرار	متوسط	منخفض	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية	معالجة
6.	الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	منخفض	متوسط	إيجاد نظام حوافز للموظفين	معالجة
7.	البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	منخفض	متوسط	تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	معالجة
8.	تشريعي وقانوني	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودية	منخفض	منخفض	توظيف كوادر سعودية	تقبل
9.	بيئي	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة	منخفض	منخفض	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	تقبل

مصرف الجزيرة  
alrajhi bank 477608010188005

SA0880000477608010188005

بنك الجزيرة  
BANK ALJAZIRA 13595024992001

SA7960100013595024992001

053 289 2989



@beralateef



info@beralateef.org.sa



www.beralateef.org.sa

الرقم : .....  
التاريخ : .....  
المشروعات : .....



جمعية البر  
الخيرية بالعطيف

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
ترخيص رقم ٥٠٥

## البيان

السياسات والإجراءات 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 المصروفات.
٨. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو 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.
١٠. تحديد إجراءات الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة.

## 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 إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

477608010188005

SA0880000477608010188005

بنك الجزيرة  
BANK ALJAZIRA 13595024992001

SA7960100013595024992001

053 289 2989



@beralateef info@beralateef.org.sa www.beralateef.org.sa

الرقم : .....  
التاريخ : .....  
المشروعات : .....



جمعية البر  
الخيرية بالعطيف

مسجلة بوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية  
ترخيص رقم هـ ٥

## المحتويات

الصفحة	الموضوع
2	مقدمة
٢	النطاق
٣	يحدد الجدول التالي المخاطر المتأصلة والكامنة حول جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال، والمخاطر الأخرى وتقييمها ومدى تأثيرها وكيفية معالجتها:
٤	السياسات والإجراءات الوقائية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:
٤	البيان
٤	المسؤوليات

مصرف الجزيرة  
alrajhi bank 477608010188005

SA0880000477608010188005

بنك الجزيرة  
BANK ALJAZIRA 13595024992001

SA7960100013595024992001

053 289 2989



@beralateef



info@beralateef.org.sa



www.beralateef.org.sa