



جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات بالمعابدة

سياسة إجراءات الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب



جدول المحتويات

.....مقدمة

.....النطاق

.....البيان

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

.....المسؤوليات

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

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

- تحديد وفهم وتقدير 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 التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
- توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفعالية الأعمال في الجمعية.
- إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.



- الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتها 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 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 إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد سياسة التعامل مع الشركاء المنفذين والأطراف الثالثة بالجمعية في اجتماع مجلس الإدارة بدورته الأولى ورقم (٤٧) المنعقد بتاريخ ١٤٤٥/٠٥/٢٣ هـ





جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات بالمعابدة

المملكة العربية السعودية
جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات بالمعابدة بمكة
تحت إشراف المركز الوطني
لتنمية القطاع غير الربحي
تصريح رقم 3203

محضر اجتماع

مجلس إدارة جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالمعابدة

رقم الاجتماع: ٤٧

اليوم: الخميس

التاريخ: ١٤٤٥/٠٥/٢٣ هـ

الموافق: ٢٠٢٣ / ١٢ / ٠٧ م



مكة المكرمة - حي العدل - مقابل جامع الملك عبدالعزيز تليفاكس: 012/5700009

الحساب العام: 999992 11 6080 141 838 0000 SA الجوال: 0551060701

البريد الإلكتروني: info@dcm.org.sa المتجر الإلكتروني: dcm.org.sa

محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم (٤٧)

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على نبيه محمد الأمين ... وبعد

بعون الله وتوفيقه تم عقد اجتماع لأعضاء مجلس إدارة الجمعية وفيما يلي تفاصيله:

| رقم الاجتماع | اليوم | الساعة | التاريخ | الموافق |
|--------------|--------|---------|--------------|--------------|
| ٤٧ | الخميس | ٣٠:٠٨ م | ٢٣/٠٥/١٤٤٥هـ | ٠٧/١٢/٢٠٢٣ م |

وذلك لـ: -

استعراض واعتماد اللوائح والسياسات والإجراءات التنظيمية للجمعية

القرارات والتوصيات:

استعرض المجلس تقارير المراجع الداخلي فيما يخص اللوائح والسياسات والإجراءات التي يجب اعتمادها لتنظيم عمل الجمعية وحوكمتها وقرر ما يلي:

| رقم القرار | موضوع القرار |
|------------|---|
| ١ | اعتماد سياسة تعارض المصالح للجمعيات الأهلية |
| ٢ | اعتماد سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات |
| ٣ | اعتماد سياسة الاحتفاظ بالوثائق وإتلافها |
| ٤ | اعتماد سياسة خصوصية البيانات |
| ٥ | اعتماد سياسة جمع التبرعات |
| ٦ | اعتماد سياسة آليات الرقابة والإشراف على الجمعية |
| ٧ | اعتماد سياسة مصفوفة الصلاحيات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية |
| ٨ | اعتماد سياسة التعامل مع الشركاء المنفذين والأطراف الثالثة |
| ٩ | اعتماد سياسة قواعد السلوك |
| ١٠ | اعتماد سياسة تنظيم العلاقة مع المستفيدين وتقديم الخدمات |
| ١١ | اعتماد آلية إدارة المتطوعين |
| ١٢ | اعتماد مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب |
| ١٣ | اعتماد إجراءات الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب |
| ١٤ | اعتماد لائحة الموارد البشرية (النظام الداخلي) |
| ١٥ | اعتماد لائحة صلاحيات مجلس الإدارة والصلاحيات الممنوحة للمجلس |
| ١٦ | اعتماد آلية إدارة طلبات العضوية في الجمعية العمومية |
| ١٧ | اعتماد تقييم المخاطر الكامنة والمتأصلة للجمعية |
| ١٨ | اعتماد نظام الرقابة الداخلي ومراجعة أوامر الصرف للجمعية |
| ١٩ | اعتماد لائحة السياسة المالية |
| ٢٠ | اعتماد دليل السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية |
| ٢١ | اعتماد سياسة الاستثمار |
| ٢٢ | اعتماد آلية استرداد التبرع للمتبرع |
| ٢٣ | اعتماد سياسة الاستبدال والإرجاع الخاصة بالتبرعات |
| ٢٤ | اعتماد سياسة صرف المساعدات |

القرارات



الرقم:

التاريخ:

المرفقات:

| | |
|--|----|
| اعتماد سياسة إدارة المخاطر | ٢٥ |
| اعتماد سياسات وإجراءات تتعلق بالإبلاغ عن المعاملات المشتبه بها بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب. | ٢٦ |
| اعتماد لائحة صلاحيات مالية للمجلس والصلاحيات الممنوحة من المجلس للإدارة التنفيذية. | ٢٧ |
| اعتماد سياسات وإجراءات تتعلق بحفظ السجلات. | ٢٨ |
| اعتماد لائحة صرف المساعدات العينية والنقدية. | ٢٩ |
| اعتماد سياسة إعادة توجيه مبلغ التبرع لمشروع آخر. | ٣٠ |
| اعتماد سياسة مكافحة غسل الأموال ومكافحة جرائم الإرهاب وتمويله. | ٣١ |
| اعتماد لائحة المشتريات. | ٣٢ |
| اعتماد سياسة الصرف للبرامج والأنشطة. | ٣٣ |
| اعتماد لائحة شراء الأصول. | ٣٤ |
| اعتماد لائحة اختيار المستفيدين. | ٣٥ |
| اعتماد لائحة وإجراءات التعاقد والمشتريات. | ٣٦ |
| اعتماد لائحة متابعة النقد من المتبرع الى المستفيد. | ٣٧ |
| اعتماد لائحة وإجراءات شراء الأصول. | ٣٨ |
| اعتماد إجراءات التعامل مع المقبوضات. | ٣٩ |
| تكليف المدير التنفيذي للجمعية بتعميم اللوائح والسياسات والإجراءات لجميع المعنيين، ومراجعتها وتحديثها باستمرار حسب ما تقتضيه مصلحة الجمعية. | ٤٠ |

وبالله التوفيق





جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات بالمعابدة

المملكة العربية السعودية
جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات بالمعابدة بمكة
تحت إشراف المركز الوطني
لتنمية القطاع غير الربحي
تصريح رقم 3203

الرقم:

التاريخ:

المرفقات:

وعلى ذلك جرى توقيع كل من:-

| التوقيع | لم يحضر | | حاضر | عمله بالجمعية | الاسم | م |
|---------|----------|-------|------|----------------|-------------------------------|---|
| | لم يعتذر | اعتذر | | | | |
| | | | ✓ | الرئيس | د. محمد بن سراج الناصري | ١ |
| | | | ✓ | نائب الرئيس | أحمد بن حربي المطيري | ٢ |
| | | | ✓ | المسؤول المالي | محمد بن جابر حكمي | ٣ |
| | | | ✓ | عضو | د. صالح بن عبد الرحمن الغامدي | ٤ |
| | | | ✓ | عضو | عبد الله بن محمد الزهراني | ٥ |

وقد اعتبر الاجتماع صحيحاً لحضور (٥) أعضاء من أصل ٥ أعضاء لمجلس الإدارة.

وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.



مكة المكرمة - حي العدل - مقابل جامع الملك عبدالعزيز تليفاكس: 012/5700009

الحساب العام: 999992 11 6080 141 838 0000 SA الجوال: 0551060701

البريد الإلكتروني: info@dcm.org.sa المتجر الإلكتروني: dcm.org.sa