



جمعية
ركن الحوار الأهلية

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

T. : +966 138408152
F. : +966 138408152/33

M. +966 566295904
info@eDialogue.org



IBAN : SA5005000068202960918000
مصرف الإنماء
alinma bank



مقدمة

تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات 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/31 بتاريخ 11/5/1433هـ، 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

- مؤشرات قد تدل على ارتباط بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:
- إبداء العميل / المتبرع اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- رفض العميل تقديم بيانات عنه.
- رغبة العميل / المتبرع في المشاركة في صفقات / برامج غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية التنفيذ / التبرع المعلن.
- محاولة العميل / المتبرع تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو غيرها..
- علم الجمعية بتورط العميل / المتبرع في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل ارهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- إبداء العميل لعدم الاهتمام بالمخاطر المتعلقة بالتنفيذ أو أي مصاريف أخرى.
- اشتباه الجمعية في أن العميل / المتبرع وكيل للعمل / للتبرع نيابة عن موكل مجهول، وترددده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادلة.
- طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولات عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة المحول إليها.
- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغاءها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
- طلب العميل إيهاء إجراءات صفقة باستخدام أقل قدر ممكن من المستندات.
- علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات أو التبرعات عبارة عن إيراد من مصادر غير مشروعة.
- عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المتبرع ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- انتفاء العميل / المتبرع لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظوظ.
- ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل / المتبرع وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتنااسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ وبسبب غير معروف)



جمعية
ركن الحوار الأهلية



المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية. وعليهم الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلمام بها والتوجيه علها، والالتزام بما ورد فيها من توجيهات عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية.

وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويده جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.
وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

المراجع

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع الثاني في دورته الأولى هذه السياسة بتاريخ 3/8/1442. وتعلن هذه السياسة محل السياسة الموضعية سابقاً.



اجتماع أعضاء مجلس الإدارة

الاجتماع الـ04 لمجلس الجمعية			
04	رقم الاجتماع	1443/02/03	تاريخ الاجتماع
06:30 مساءً	بداية الاجتماع	الجمعة	يوم الاجتماع
07:45 مساءً	نهاية الاجتماع	حضورى	مكان الاجتماع

سماء الحضور

الاسم	المسئي الوظيفي	الاسم	المسئي الوظيفي
عبد العزيز بن عبد الرحمن الفريان	رئيس مجلس إدارة	مشاري بن فهد الجوبير	عضو مجلس إدارة
حمد بن صالح الوابل	نائب رئيس مجلس الإدارة	محمد بن عبد الله البشر	عضو مجلس إدارة
علي بن محمد الشهري	المدير المالي	الفردوس بنت أسامة حريري	عضو مجلس إدارة
علي بن شايع الشايع	عضو مجلس إدارة		

د. عبد العزيز بن عبد الرحمن الفريان

مسؤول الاجتماع:

د. عبد العزيز بن عبد الرحمن الفريان

رئيس الجلسة:

المتحدث

محاور الاجتماع

الرئيس التنفيذي	عرض ما تم عمله الفترة السابقة.	1
أعضاء المجلس	اعتماد اللوائح والسياسات للجمعية.	2
أعضاء المجلس	تقديم برنامج تعريفية مخصصة لأعضاء مجلس الإدارة متعلقة بعمل الجمعية وخاصة الجوانب المالية والقانونية، ومناقشة المطلوب تقديمها لهم فيها ومواعيده.	3
أعضاء المجلس	اعتماد إجراءات لتعريف الأعضاء الجدد في مجلس الإدارة بالقضايا المالية والقانونية المرتبطة بعمل الجمعية.	4
أعضاء المجلس	عرض التقارير المالية الربعية.	5
أعضاء المجلس	اتخاذ القرارات والتوصيات بعد استعراض نتائج التقييم للتعامل مع المخاطر والحد منها.	6
أعضاء المجلس	نقاش تشكيل اللجنة التنفيذية للجمعية.	7
أعضاء المجلس	اعتماد اعتذار أ. متال المحفوظ من عضوية الجمعية العمومية.	8
أعضاء المجلس	اتخاذ القرارات والتوصيات بعد حصر نتائج قياس رضى المعنين من أصحاب المصلحة للجمعية.	9
أعضاء المجلس	عمل خطة للجان المتبقية من مجلس الإدارة.	10
أعضاء المجلس	اعتماد فتح متجر إلكتروني للجمعية.	11
أعضاء المجلس	اختيار / اعتماد مراجع داخلي للجمعية.	12
أعضاء المجلس	الموافقة على فتح محفظة استثمارية (أسهم + ريتات).	13
أعضاء المجلس	تحويل كلما يحصل لحساب الوقف إلى المحفظة الاستثمارية.	14
أعضاء المجلس	الموافقة على تعين المحاسبة عفاف العتيبي.	15
رئيس مجلس الإدارة	الموافقة على تعين أ. سامي بن محمد العتيبي رئيساً تنفيذياً لجمعية رَكْنُ الْحَوَارِ.	16
أعضاء المجلس	تحديد موعد الاجتماع القادم.	17

المكلف بالمليمة



توصيات الاجتماع

رئيس المجلس والرئيس التنفيذي	اعتماد السياسات واللوائح المرفقة أسفل المحضر.	1
	اعتماد تقديم برنامج تعريفي مخصصة لأعضاء مجلس الإدارة متعلقة بالجمعية.	2



اجتماع أعضاء مجلس الإدارة

	اعتماد إجراءات تعريف الأعضاء الجدد في مجلس الإدارة بالقضايا المالية والقانونية المرتبطة بعمل الجمعية.	3
	اعتماد التقارير المالية الربعية للجمعية.	4
	عدم اعتماد تكوين لجنة تنفيذية للجمعية.	5
	اعتماد اعتذار أ. متال المحفوظ من الجمعية العمومية.	6
	تحديد موعد لاستلام خطط اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بحلول 15 نوفمبر 2021.	7
	اعتماد فتح متجر إلكتروني للجمعية.	8
	الموافقة على فتح محفظة استثمارية لاستثمار المبالغ المخصصة للوقف في الأسهم والربات.	9
	الموافقة على تعيين المحاسبة أ. عفاف العتيبي.	10
	إقامة محاضرة مكافحة غسيل الأموال لأعضاء مجلس الإدارة مع د. عبد الواحد المزروع.	11
	تكليف د. محمد البشر بتوقيع شراكة مع جمعية المكتب التعاوني في المدينة المنورة.	12
	الموافقة على تعيين أ. سامي بن محمد العتيبي رئيساً تنفيذياً لجمعية ركن الحوار.	13
	تحديد موعد الاجتماع القادم يوم 6 ديسمبر المساعة 9:00 إلى 10:30 مساءً.	14

م	الاسم	التوقيع	الاسم	التوقيع
1	عبد العزيز بن عبد الرحمن آل فريان		مشاري بن فهد الجوبية	
2	حمد بن صالح الوابل		علي بن محمد الشهري	
3	محمد بن عبد الله البشر		الفردوس أسامة حربى	
4	علي بن شابع الشاعب			

السياسات واللوائح والأدلة الموافق عليها هي

سياسة خصوصية البيانات	سياسة التعامل مع الشركاء المنفذين والأطراف الأخرى الخارجية	لائحة نظام الموارد البشرية
سياسة مصفوفة الصالحيات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب	سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات
آلية تعيين الرئيس التنفيذي وشئونه الوظيفية	سياسة آليات الرقابة والإشراف على الجمعية	سياسة إدارة وحفظ وإتلاف الوثائق
نموذج إفصاح مصلحة	سياسة الاشتياه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب	سياسة التطوع
	سياسة جمع التبرعات	سياسة تعارض المصالح