



جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة الحرجة

تقييم و

إجراءات إدارة المخاطر المتعلقة
بغسل الأموال وتمويل الإرهاب

مسجلة في المركز الوطني لتنمية القطاع غير
الربحي برقم (٣١٢٧)

جوال - ٠٥٣٧٤٤١١٠٠، تليفاكس ٠١٧٢٤٩٠٦١٣ -
بريد الكتروني dawahalharajah@gmail.com

إجراءات إدارة المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب:

- ١- تحديد ما إذا كان العميل الحالي أو الجديد والمستفيد الحقيقي سبق أن كان أو أنه حالياً أو من المحتمل أن يكون في المستقبل شخصاً سياسياً ممثلاً للمخاطر.
- ٢- ضرورة اتخاذ التدابير المناسبة لتحديد مصدر ثروة أموال العملاء والمستفيدين الحقيقيين المحددين كأشخاص سياسيين ممثلي للمخاطر.
- ٣- تجنب التصرف الذي من شأنه تحذير العملاء بشكل مباشر أو غير مباشر عن أي اشتباه يتبادر بشأن العمليات التي يقوم بها العميل وعلى مؤسسات الأعمال والمهنة غير المالية التأكد مما يلي:
 - ٤- القبول الشكلي للعمليات المشتبه بها وعدم رفضها.
 - ٥- تجنب عرض البدائل للعملاء أو تقديم النصيحة أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجرؤونها.
 - ٦- المحافظة على سرية البلاغات عن العملاء أو العمليات المشتبه بها والمعلومات المرتبطة بها المرفوعة لوحدة التحريات المالية.
 - ٧- ألا يؤدي إجراء الاتصال بالعملاء أو مع الأطراف الخارجية للاستفسار عن طبيعة العمليات إلى إثارة الشكوك حوله.
 - ٨- عدم إخطار العملاء بأن معاملاتهم قيد المراجعة أو المراقبة ونحو ذلك.
 - ٩- يتعين مراجعة السجلات الموجودة بصفة دورية، بما يتضمن استمرار تحديث الوثائق أو البيانات أو المعلومات.
 - ١٠- لا يقتصر تطبيق إجراءات العناية الواجبة فقط للعميل الجديد، لكنه يمتد ليشمل العملاء الحاليين على أساس المخاطر الحساسة.
 - ١١- يتعين إجراء مراجعة مرتين في السنة على الأقل، وإعداد مذكرة تشمل تلخيص نتائج للمراجعة والاحتفاظ بها بملف العميل.
 - ١٢- يتعين التحقق في أي انحراف خطير لقياس موثوقية الشخص أو الكيان الذي عرف بالعميل.

تقييم المخاطر الخاصة بالجمعية

- ١- تكوين لجنة تسمى لجنة إدارة المخاطر للوقوف على المخاطر التي قد تواجه الجمعية وتجهيز قرار تشكيل لها بناء على محضر لمجلس الإدارة .
- ٢- تجهيز محضر للجنة أعلاه يُدرج فيه توصيه بضرورة عمل ورشة عمل لدراسة المخاطر للوقوف على المخاطر التي قد تواجه الجمعية .
- ٣- في المحضر يتم إدراج المخاطر التي قد تواجه الجمعية ومنها موضوع غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب وكذلك يتم دراسة قائم المخاطر المتأصلة والكامنة .
- ٤- مجلس الإدارة يدرس هذه التوصيات من اللجنة ومنها يتم إدراج في محضر لمجلس الإدارة قائمة مخاطر تمويل الإرهاب وإدراج كيفية مواجهتها والموافقة على قائمة المخاطر المتأصلة والكامنة .
- ٥- تجهيز اللوائح والسياسات الخاصة بمحتوى تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة .
- ٦- تجهيز اللوائح والسياسات الخاصة بالاشتباه بعمليات غسيل الأموال – سياسة الوقاية – دليل الاشتب



الجمهورية العربية السورية
مجلس الدعوة الإسلامية

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع
غير الربحي
مسجله برقم: ٣١٢٧

الرقم:
التاريخ:
المرفقات:

محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم (١٢)

إنه في يوم (الثلاثاء) بتاريخ ١٠/١٠/٢٠٢٤ م ، الموافق ٢٨/٣/١٤٤٦ هـ من تمام الساعة : (٣٠ : ٤) م، عقد اجتماع مجلس الإدارة وذلك بمقر جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالحرجة ، وقد حضر الاجتماع كلاً من :

ملاحظات	التوقيع	الصفة	الإسم رباعي	٢
		رئيس المجلس	علي بن محمد بن عبدالله آل دلهام القحطاني	١
		نائب الرئيس	صالح بن محمد بن هادي الرشده	٢
		المسؤول المالي	صالح بن زافر بن موضح آل هويج القحطاني	٣
		عضو	محمد بن ثابت بن علي آل سويد القحطاني	٤
		عضو	جارالله بن محمد بن عبدالله آل سلمان القحطاني	٥
		عضو	مسعود بن علي بن عبدالله العرجان القحطاني	٦
		عضو	علي بن سعيد بن مسفر آل مقرح القحطاني	٧

وكان الهدف من الاجتماع مناقشة جدول الاعمال التالي :

١	أقرار اللوائح والسياسيات الجديدة
٢	تكليف احد أعضاء المجلس قيادي تنفيذي
٣	مباشر الأعمال
٤	المستأجرين في الوقف المؤقت بالحرجة
٥	توظيف مدير تنفيذي
٦	تشكيل فريق للحوكة
٧	حساب الجمعية لدى البنك الأهلي
٨	فتح سجل تجاري للجمعية
٩	تعيين مسؤول الالتزام في الجمعية

وبالمناقشة اتخذت القرارات التالية :

١	تم إقرار اللوائح والسياسيات والنماذج التالية: إدارة المخاطر والفرص - إجراء التدريب والتوعية - إجراء الموارد البشرية - إجراء الشراء والتعاقد احتياجات وتوقعات أصحاب المصلحة - مؤشرات الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب - سياسية الوقاية من غسل الأموال وتمويل الإرهاب - دليل إجراءات الإبلاغ في حال الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب - دليل الحسابات الموحد للجمعيات الأهلية - التدابير الاحترازية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب - إجراءات تجنب تنبيه العميل في حال وجود شبهة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب - التدابير الداخلية المتبعة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - إجراءات إدارة المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب - الدليل الإرشادي للوقاية من التعاملات المالية غير الآمنة لمنظمات القطاع غير الربحي - الدليل التنظيمي لمكافحة غسل الأموال - الوصف الوظيفي المالي - الوصف الوظيفي - مسؤول تنمية الموارد المالية
٢	تم تكليف الشيخ د/ صالح محمد هادي الرشدي قيادي تنفيذي
٣	يتواصل الشيخ د/ صالح محمد هادي الرشده مع المسؤول في مصرف الراجحي لتنفيذ مباشر

يبدأ بيد .. في خدمة الدعوة إلى الله

منطقة عسير - محافظة الحرجة 0537441100 ص.ب 100 61963

560608010097972: حسابنا بمصرف الراجحي http://dawahalharajah.sa dawahalharajh@gmail.com @dawahalharajh



المجلس العربي للسعوديين
مجلس الدعوة الإسلامية
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع
غير الربحي
مسجله برقم: ٣١٢٧

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :

٤	تم تكليف الشيخ / علي بن محمد آل دلهام بالتواصل مع المستأجرين
٥	إطلاق اعلان وظيفة مدير تنفيذي خلال الأسبوع القادم
٦	تشكل لجنة الحوكمة من كل من الشيخ د/ صالح محمد الرشده والشيخ /علي سعيد القحطاني
٧	تم التكليف الشيخ / صالح محمد هادي الرشده بمتابعة البنك الأهلي
٨	تم تكليف الشيخ / علي سعيد القحطاني بمتابعة فتح السجل التجاري بعد الرفع للمركز الوطني
٩	تم تكليف الشيخ /علي سعيد القحطاني مسؤول الالتزام بالجمعية والرفع بذلك

هذا وأنتهى الاجتماع في تمام الساعة (٥:٣٠) م، وعلى ذلك جرى التوقيع !!!

رئيس مجلس إدارة جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بالحرجه
الاسم : علي بن محمد بن عبدالله آل دلهام القحطاني
التوقيع :

يداً بيد .. في خدمة الدعوة إلي الله

منطقة عسير - محافظة الحرجة 0537441100 ص.ب 100 61963

560608010097972 حسابنا بمصرف الراجحي http://dawahalharajah.sa dawahalharajh@gmail.com @dawahalharajh