

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 والمهن 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 يجرونها.
- 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.

محضر الاجتماع الثامن لعام ٢٠٢٤ م

إنه في تمام الساعة ٤:٠٠ مساءً يوم الأحد الموافق ٢٧/١٠/٢٠٢٤ م وبمقر الجمعية اجتمع أعضاء مجلس إدارتها برئاسة رئيس مجلس الإدارة أ/ عبدالرحمن بن إبراهيم الديخي بشأن تكوين فريق الحوكمة ومناقشة لوائح وسياسات الحوكمة وتم تلخيصها في الآتي:

- اللائحة الأساسية لجمعية التنمية الأهلية بالمريديسية
- اللائحة التنظيمية والإدارية للموارد البشرية .
- اللائحة الداخلية للوصف الوظيفي .
- اللائحة المالية.
- لائحة تنظيم العمل.
- لائحة إجراءات المشتريات.
- لائحة الاستثمار.
- لائحة الصلاحيات الوظيفية.
- لائحة الميثاق الأخلاقي للمتطوعين .
- لائحة التعامل مع المقبوضات والمدفوعات.
- سياسة آليات الرقابة والإشراف على مكاتبها .
- سياسة إدارة المخاطر.
- سياسة استخدام وسائل التواصل الاجتماعي لمنسوبي.
- سياسة الإبلاغ عن المخالفات .
- سياسة الاحتفاظ بالوثائق وإتلافها .
- سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال والجرائم .
- سياسة التعامل مع الشركاء المنفذين والأطراف الثالثة .

- سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال .
- سياسة تعارض المصالح .
- سياسة تنظيم العلاقة مع المستفيدين .
- سياسة جمع التبرعات .
- سياسة خصوصية البيانات.
- سياسة مصفوفة الصلاحيات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية .
- آلية تعريف عضو مجلس الإدارة الجديد باللوائح والسياسات والأنظمة.
- آليات تعيين المدير التنفيذي
- إجراءات حظر ابلاغ أو تنبيه العميل أو أي شخص آخر ذو علاقة بشبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- إجراءات فحص لضمان معايير عالية عند التوظيف.
- آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب.
- آلية تدقيق مستقلة لاختبار فاعلية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط لمكافحة تمويل الإرهاب
- لائحة أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة تجاه مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

النتائج :

- وفي نهاية الاجتماع صدرت التوصيات التالية :
- اعتماد جميع اللوائح والسياسات بما يتوافق مع سياسة الجمعية وتم اعتمادها والعمل بها.

❖ وبانتهاء مناقشة جدول الأعمال انتهى الاجتماع حيث كانت الساعة السادسة مساءً وعلى ذلك أقفل المحضر ووقع الحاضرون .

بيان اعتماد المحضر

م	الاسم	التوقيع	م	الاسم	التوقيع
١	عبد الرحمن إبراهيم حمد الدبيخي		٥	عبد الله عبد الرحمن إبراهيم الفيز	
٢	سليمان محمد علي الشعبي		٦	أحمد صالح محمد السعوي	
٣	سليمان عبد الكريم الصالح السعوي		٧	فهد عبدالحسن عبدالله الحفيقي	
٤	عبد العزيز محمد صالح الجنيدلي		٨		

رئيس مجلس الإدارة

عبد الرحمن إبراهيم الدبيخي

