



جمعية ريف
REEF CHARITY


سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال

الإصدار الرابع 2022



ريف استدامة وتمكين

لتنمية المجتمعات الريفية

 www.reef.org.sa





بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



اعتماد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال

تعد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال إحدى الركائز الأساسية التي اتخذتها **جمعية تنمية المجتمعات الريفية - ريف** في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 1433/5/11هـ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة.

يتم اعتماد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب من قبل الإدارة التنفيذية في جمعية تنمية المجتمعات الريفية ورئيس مجلس الإدارة ووفقاً للشروط والآليات المذكورة في بنود السياسة.

مديرة التخطيط والجودة

أ. تهاني أحمد العيسى



المدير العام

أ. أسامة بن زيد آل زعير

رئيس مجلس الإدارة

أ. فهد بن سليمان البكري

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في جمعية تنمية المجتمعات الريفية - ريف.

البيان:

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

1. تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
2. اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
3. تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب لرفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال مكافحة.
4. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
5. توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.
6. إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
7. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتاها للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
8. التعرف على المستفيد الحقيقي ذي الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
9. السعي في إيجاد عمليات ربط إلكتروني 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 اتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ويكلف الأستاذ/ **عبد الإله بن محمد الأنصاري** برئاسة سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.

المراجع:

اعتمد مجلس إدارة الجمعية هذه السياسة في الاجتماع (30) في دورته الثانية بتاريخ 1444/6/4هـ الموافق 2022/12/28م، وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات الوقاية من عمليات غسل الأموال الموضوعة سابقاً.




محضر اجتماع رقم (٣٠)

التاريخ	٠٤ / ٠٦ / ١٤٤٤هـ	الاجتماع (الرابع) لعام ٢٠٢٢م	مجلس إدارة جمعية تنمية المجتمعات الريفية (ريف)
الموافق	٢٨ / ١٢ / ٢٠٢٢م	اليوم : الاربعاء	الوقت : ٧:٠٠ مساءً
المكان : جمعية ريف			
تم بحمد الله وتوفيقه انعقاد مجلس إدارة جمعية تنمية المجتمعات الريفية (ريف) برئاسة رئيس مجلس الإدارة الشيخ / - فهد بن سليمان البكري			

ت	محاور الاجتماع
١	استعراض توصيات الاجتماع السابق .
٢	استعراض التقرير المالي الربع الثالث لعام ٢٠٢٢م .
٣	استعراض تقرير الختامي لبرامج وأنشطة الجمعية والخطة التشغيلية ٢٠٢٢م .
٤	استعراض الخطة التشغيلية لعام ٢٠٢٣م والموارثة التقديرية ٢٠٢٢م .
٥	استعراض السياسات التالية (سياسة تعارض المصالح/ سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات/ سياسة خصوصية البيانات/ سياسة الاحتفاظ بالوثائق وإتلافها/ سياسة جمع التبرعات/ سياسة تنظيم العلاقة مع المستفيدين وتقديم الخدمات/ سياسة مكافحة غسل الأموال ومكافحة جرائم الإرهاب وتمويله/ سياسة الوفاية من عمليات غسل الأموال / سياسة والية إدارة المتطوعين/ لائحة الموارد البشرية/ لائحة الصلاحيات المالية للمجلس -الصلاحيات الممنوحة من المجلس للإدارة التنفيذية/ لائحة السياسات المالية - نظام الرقابة الداخلي - لجنة تدقيق ومراجعة داخلية - دليل الإجراءات المالية - لائحة وإجراءات للمنشآت - سياسات وإجراءات خاصة بعمليات الصرف للبرامج والأنشطة)
٦	استعراض نتائج قياس الرضا لأصحاب المصلحة لعام ٢٠٢٢م .
٧	استعراض الهيكل الوظيفي المقترح للجمعية .
٨	استعراض البرامج والمشاريع : مبادرة الأمير فيصل بن بندر "تمكين" ، عطاء ريف، منا وفينا، خيرات الرياض، اهالينا في الريف، التطوير المؤسسي، تأهيل القيادات، محفظة ديم، دورات تاهيلية للأسرة، ماسسة الوحدات الشبانية، نماء، المعامل الإنتاجية، مطبخ طويق، المنتقيات التوعوية، كسوة فرج، سعات ريف

ت	التوصيات
١	اطاع مجلس الإدارة على محضر الاجتماع السابق وجدول متابعة توصياته وما أُنجز فيه من مهام وأعمال .
٢	تم استعراض التقرير المالي الربعي الثالث لعام ٢٠٢٢م وإقراره .
٣	تم استعراض التقرير الختامي لبرامج وأنشطة الجمعية ومنجزات الخطة التشغيلية للعام الحالي ٢٠٢٢ وإقرارها مع توجيه الشكر للإدارة التنفيذية وفريق العمل من موظفين ومتطوعين على ما تحقق من منجزات والتوصية بتكرارهم .
٤	تم استعراض الخطة التشغيلية للعام القادم ٢٠٢٣م والموارثة التقديرية ٢٠٢٣م وإقرارها والتوصية بمتابعة إنجازها ورفع تقرير دوري لمجلس الإدارة واللجنة الاستشارية بما يتم من أعمال .
٥	أقر مجلس الإدارة السياسات التالية : (سياسة تعارض المصالح/ سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات/ سياسة خصوصية البيانات/ سياسة الاحتفاظ بالوثائق وإتلافها/ سياسة جمع التبرعات/ سياسة تنظيم العلاقة مع المستفيدين وتقديم الخدمات/ سياسة مكافحة غسل الأموال ومكافحة جرائم الإرهاب وتمويله/ سياسة الوفاية من عمليات غسل الأموال / سياسة والية إدارة المتطوعين/ لائحة الموارد البشرية/ لائحة الصلاحيات المالية للمجلس -الصلاحيات الممنوحة من المجلس للإدارة التنفيذية/ لائحة السياسات المالية - نظام الرقابة الداخلي - لجنة تدقيق ومراجعة داخلية - دليل الإجراءات المالية - لائحة وإجراءات للمنشآت - سياسات وإجراءات خاصة بعمليات الصرف للبرامج والأنشطة)
٦	استعرض المجلس نتائج قياس الرضا لأصحاب المصلحة وأوصى بالتالي :١- العمل على مقترحات التي وردت في استبيانات لأصحاب المصلحة ٢- السعي لرفع نتائج القياس في كل عام ٣- الشكر لفريق العمل ٤- تطوير أدوات القياس وتنويعها وعرضها على المختصين .
٧	الموافقة على الهيكل الوظيفي والتنظيمي للجمعية .
٨	الموافقة على البرامج التالية لعام ٢٠٢٣م وهي (مبادرة الأمير فيصل بن بندر "تمكين" ، عطاء ريف، منا وفينا، خيرات الرياض، اهالينا في الريف، التطوير المؤسسي، تأهيل القيادات، محفظة ديم، دورات تاهيلية للأسرة، ماسسة الوحدات الشبانية، نماء، المعامل الإنتاجية، مطبخ طويق، المنتقيات التوعوية، كسوة فرج، سعات ريف) .
٩	التوجيه من الإدارة التنفيذية بجدولة الاجتماعات للجان الدائمة والمؤقتة خلال ٢٠٢٣م .

أعضاء مجلس الإدارة المجتمعون :

ت	الاسم	الوظيفة	التوقيع	ت	الاسم	الوظيفة	التوقيع
١	فهد بن سليمان البكري	الرئيس		٦	خالد بن عبدالعزيز بن موزان	عضو	
٢	عوض بن علي الصريحي	نائب الرئيس		٧	عبد الرحمن بن سعد آل فريان	عضو	
٣	إبراهيم بن سعد الجلعود	المشرف المالي		٨	محمد بن عبدالرحمن بن ياسين	عضو	
٤	محمد بن عبدالله السحيم	عضو		٩	محمد بن عبدالله الوشيفري	عضو	
٥	خالد بن خلف الجمعة	عضو					

توقيع موظفي جمعية تنمية المجتمعات الريفية على سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال

التوقيع	الوظيفة	الاسم	ت
	المدير التنفيذي	أسامة زيد آل زعير	1
	السكرتير التنفيذي	جار الله خليفة الدوسري	2
	مديرة التخطيط والجودة	تهاني أحمد العيسي	3
	مدير الاتصال المؤسسي	فواز محمد الكثيري	4
	مدير إدارة التطوع	أسامة عبدالعزيز العريني	5
	المحاسب المالي	بندر حسن محرزي	6
	المراجع الداخلي	أحمد حسن آل زين	7



جمعية ريف
REEF CHARITY

☎ 0559336099 📱 reef766
📷 reefa766 🌐 reef.org.sa



باركود الموقع