



جمعية التنمية الأهلية بقصباء
Community Development Association in Qsaiba

إجراءات إدارة المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية التنمية الأهلية بقصباء

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 والمهنيين 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.

تم اعتماد إجراءات إدارة المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية

التنمية الأهلية بقصيبياء في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته ٢٣ المنعقدة

بتاريخ ١٠/١/١٤٤٦ هـ والله الموفق

بيانات أعضاء مجلس الإدارة

م	الاسم	رقم الهوية	تاريخ الالتحاق	المنصب في مجلس الادارة
١	فارس بن محمد بن مثنى الحربي	1083104065	١٤٤٣/٠٥/١٥ هـ	رئيس الجمعية
٢	تركي بن فدغوش عياد الحربي	١٠٤٧٨٦٢٨٣٢	١٤٤٣/٠٥/١٥ هـ	نائب الرئيس
٣	سعود بن سعد فويران الحربي	1063214538	١٤٤٣/٠٥/١٥ هـ	المشرف المالي
٤	خالد بن فهد مثنى الحربي	١٠٤٨٣٥٩٧٨٨	١٤٤٣/٠٥/١٥ هـ	عضو
٥	احمد بن فدغوش الحربي	1002645735	١٤٤٣/٠٥/١٥ هـ	عضو
٦	عبدالرحمن غزاي ضبيب الحربي	1049165200	١٤٤٣/٠٥/١٥ هـ	عضو
٧	عبدالعزیز بن فهد مثنى الحربي	1065093154	١٤٤٣/٠٥/١٥ هـ	عضو
٨	كايد بن ضيف الله سالم الحربي	١٠٧٨٨٤٥٩١٢	١٤٤٣/٠٥/١٥ هـ	عضو
٩	عبدالله بن خلف عياد الحربي	١٠٧٦٦٩٦٨١٢	١٤٤٣/٠٥/١٥ هـ	عضو
١٠	ذعار بن مقبل فلاح الحربي	1073257857	١٤٤٣/٠٥/١٥ هـ	عضو