



جمعية سفانة الصحية بحائل

السياسات الإدارية والمالية – جمعية سفانة الصحية بحائل

اسم السياسة	
سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب	
اصدار رقم	01
تاريخ الاصدار	2022- 06 – 30
رمز السياسة	SFA-004
نسخة رقم	02
معد من قبل	الإدارة المالية
تاريخ التحرير	2023-05-18
تمت المراجعة من قبل	الإدارة التنفيذية
تاريخ المراجعة	2023-05-25
الاعتماد	مجلس الإدارة
تاريخ الاعتماد	2023-06-25
موعد المراجعة القادمة	2026-06-25

سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

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 1433/5/11هـ، 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.

مؤشرات قد تدل ارتباطاً بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

1. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
2. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
3. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
4. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
5. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
6. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
7. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة .
8. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
9. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
10. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.



جمعية سفانة الصحية بدائل

SFA-004	رمز السياسة
02	نسخة رقم
2023-06-25	تاريخ الاعتماد

11. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
12. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.
13. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.
14. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
15. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
16. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.
17. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

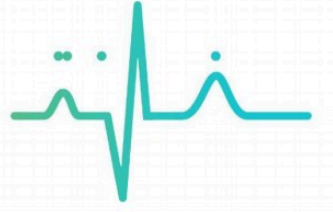
المسؤوليات:

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 والإمام 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 إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب.

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع () في دورته () هذه السياسة في 0000/00/00 .

وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات قواعد السلوك الموضوعة سابقا.



بسم الله الرحمن الرحيم

محاور اجتماع مجلس الإدارة رقم (6)

الاحد 1444/12/07 هـ الموافق 2023-06-25م

• محاور:

1. عرض مجلس الإدارة تحديث السياسات واللوائح الموضحة ادناه:

- 1- اللانحة المالية (رمز السياسة: SFA-001 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 2- سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات (رمز السياسة: SFA-002 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 06-2023)
- 3- سياسة الاحتفاظ بالوثائق وإتلافها (رمز السياسة: SFA-003 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 4- سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب (رمز السياسة: SFA-004 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 5- سياسة التعامل مع الشركاء المنفذين والأطراف الثلاثة (رمز السياسة: SFA-005 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 6- الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب (رمز السياسة: SFA-006 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 7- سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم الإرهاب (رمز السياسة: SFA-007 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 8- سياسة دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب (رمز السياسة: SFA-008 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 9- سياسة اليات الرقابة والإشراف على المنظمة وفروعها وكتابتها وتقييمها (رمز السياسة: SFA-009 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 10- سياسة تعارض المصالح للجمعيات الأهلية (رمز السياسة: SFA-010 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 11- سياسة جمع التبرعات (رمز السياسة: SFA-011 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 12- خصوصية البيانات (رمز السياسة: SFA-012 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 13- سياسة قواعد السلوك (رمز السياسة: SFA-013 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 14- سياسة مصفوفة الصلاحيات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية (رمز السياسة: SFA-014 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 15- لائحة صلاحيات مجلس الإدارة (رمز السياسة: SFA-015 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 16- محتوى تقييم المخاطر المتصلة والكامنة (رمز السياسة: SFA-016 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 17- دليل السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية (رمز السياسة: SFA-017 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 18- إجراءات التعامل مع المقبوضات (رمز السياسة: SFA-018 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 19- لائحة المشتريات (رمز السياسة: SFA-019 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 20- سياسة الصرف للبرامج والأنشطة والمصروفات الإدارية والعمومية (رمز السياسة: SFA-020 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 21- سياسة الاستثمار (رمز السياسة: SFA-021 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 22- لائحة تنظيم العمل بسياسات وإجراءات الموارد البشرية (رمز السياسة: SFA-022 - رقم النسخة: 003 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 23- لائحة تنظيم عمل المدير التنفيذي (رمز السياسة: SFA-023 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 24- سياسة رحلات العمل (الانتداب) (رمز السياسة: SFA-024 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 25- سياسة تدريب الموظفين (رمز السياسة: SFA-025 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 26- سياسة العلاقات العامة وعلاقات الموظفين (التواصل الداخلي) (رمز السياسة: SFA-026 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)



0165580858



info@sfanah.org.sa



@sfanahorg



- 27- سياسة الحوافز والتكريم (رمز السياسة: SFA-027 - رقم النسخة: 001 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 28- سياسة التطوع (رمز السياسة: SFA-028 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 29- سياسات العدل والمساواة (رمز السياسة: SFA-029 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 30- سياسة نقل المعرفة (رمز السياسة: SFA-030 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 31- سياسة ترشيد الاستهلاك وتوفير الطاقة (رمز السياسة: SFA-031 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 32- سياسة الحوافز المالية لغير العاملين والمنتسبين (رمز السياسة: SFA-032 - رقم النسخة: 001 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 33- سياسات وإجراءات قسم شؤون المستفيدين (رمز السياسة: SFA-033 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 34- دليل النشر الإعلامي (رمز السياسة: SFA-034 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 35- سياسة الجودة وخطط تحسين الجودة (رمز السياسة: SFA-035 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 36- سياسة الشاملة لإدارة المخاطر (رمز السياسة: SFA-036 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 37- سياسة الية قبول أعضاء الجمعية العمومية (رمز السياسة: SFA-037 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)

2- عرض تحديث الهيكل التنظيمي للجمعية والاصناف الوظيفية.

• التوصيات:

1. موافقة واعتماد أعضاء مجلس الإدارة سياسات واللوائح المذكورة ادناه على ان يتم الاعتماد لمدة خمس سنوات

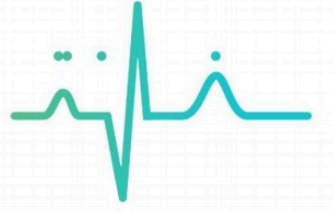
ما لم يطرأ تغيير على السياسات واللوائح للأفضل:

- 1- اللانحة المالية (رمز السياسة: SFA-001 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 2- سياسة الإبلاغ عن المخالفات وحماية مقدمي البلاغات (رمز السياسة: SFA-002 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 3- سياسة الاحتفاظ بالوثائق وإتلافها (رمز السياسة: SFA-003 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 4- سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب (رمز السياسة: SFA-004 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 5- سياسة التعامل مع الشركاء المنفذين والأطراف الثلاثة (رمز السياسة: SFA-005 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 6- الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب (رمز السياسة: SFA-006 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 7- سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم الإرهاب (رمز السياسة: SFA-007 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 8- سياسة دليل مؤشرات وإجراءات عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب (رمز السياسة: SFA-008 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 9- سياسة اليات الرقابة والإشراف على المنظمة وفروعها وكاتبها وتقييمها (رمز السياسة: SFA-009 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 10- سياسة تعارض المصالح للجمعيات الأهلية (رمز السياسة: SFA-010 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 11- سياسة جمع التبرعات (رمز السياسة: SFA-011 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 12- خصوصية البيانات (رمز السياسة: SFA-012 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 13- سياسة قواعد السلوك (رمز السياسة: SFA-013 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 14- سياسة مصفوفة الصلاحيات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية (رمز السياسة: SFA-014 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 15- لائحة صلاحيات مجلس الإدارة (رمز السياسة: SFA-015 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 16- محتوى تقييم المخاطر المتصلة والكامنة (رمز السياسة: SFA-016 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 17- دليل السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية (رمز السياسة: SFA-017 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 18- إجراءات التعامل مع المقبوضات (رمز السياسة: SFA-018 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 19- لائحة المشتريات (رمز السياسة: SFA-019 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)



جمعية سفانة الخيرية للخدمات الصحية بحائل

تحت إشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية
مسجلة برقم (598)



- 20- سياسة الصرف للبرامج والأنشطة والمصروفات الإدارية والعمومية (رمز السياسة: SFA-020 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 21- سياسة الاستثمار (رمز السياسة: SFA-021 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 22- لائحة تنظيم العمل وسياسات وإجراءات الموارد البشرية (رمز السياسة: SFA-022 - رقم النسخة: 003 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 23- لائحة تنظيم عمل المدير التنفيذي (رمز السياسة: SFA-023 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 24- سياسة رحلات العمل (الانتداب) (رمز السياسة: SFA-024 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 25- سياسة تدريب الموظفين (رمز السياسة: SFA-025 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 26- سياسة العلاقات العامة وعلاقات الموظفين (التواصل الداخلي) (رمز السياسة: SFA-026 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 27- سياسة الحوافز والتكريم (رمز السياسة: SFA-027 - رقم النسخة: 001 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 28- سياسة التطوع (رمز السياسة: SFA-028 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 29- سياسات العدل والمساواة (رمز السياسة: SFA-029 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 30- سياسة نقل المعرفة (رمز السياسة: SFA-030 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 31- سياسة ترشيد الاستهلاك وتوفير الطاقة (رمز السياسة: SFA-031 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 32- سياسة الحوافز المالية لغير العاملين والمنتسبين (رمز السياسة: SFA-032 - رقم النسخة: 001 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 33- سياسات وإجراءات قسم شؤون المستفيدين (رمز السياسة: SFA-033 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 34- دليل النشر الإعلامي (رمز السياسة: SFA-034 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 35- سياسة الجودة وخطط تحسين الجودة (رمز السياسة: SFA-035 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 36- سياسة الشاملة لإدارة المخاطر (رمز السياسة: SFA-036 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)
- 37- سياسة آلية قبول أعضاء الجمعية العمومية (رمز السياسة: SFA-037 - رقم النسخة: 002 - تاريخ الاعتماد: 25-06-2023)

2. اعتماد أعضاء مجلس الإدارة الهيكل التنظيمي والادوصاف الوظيفية.



0165580858



info@sfanah.org.sa



@sfanahorg



بيان حضور اجتماع مجلس الإدارة رقم (6)

المنعقد يوم (الاحد) بتاريخ 1444-12-07 هـ الموافق 2023-06-25م

أعضاء مجلس الإدارة

م	الاسم	المنصب	التوقيع
1.	د. ابراهيم بن محمد التويجري	رئيس مجلس الإدارة	
2.	د. محمد بن ناصر العلوي	نائب الرئيس	
3.	أ. عبد الرحمن بن سليمان البلهد	أمين الصندوق	
4.	أ. أحمد بن عبد الله الملق	عضو	
5.	أ. عبد الله بن فريح الراشد	عضو	
6.	أ. هشام بن إبراهيم التميمي	عضو	
7.	م. ماجد بن سعد الدرعان	عضو	
8.	أ. أيوب بن إبراهيم الزغيبي	عضو	
9.	د. محمد بن موسى الخمعلي	عضو	