



العجيمية:
الخيريه:

سياسات مكافحة تمويل الإرهاب وغسل الأموال

مؤسسة عبد العزيز ومحمد العجيمي وعائلتهما الخيرية

2020م

معلومات الوثيقة

سياسات مكافحة تمويل الإرهاب وغسل الأموال	عنوان الوثيقة
مؤسسة عبدالعزيز ومحمد العجيمي وعائلتهما الخيرية	الجهة
(1)	رقم الاصدار
2020م-1441هـ	تاريخ الإصدار
نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله 1439هـ مرسوم ملكي رقم (م 21) بتاريخ 12/2/1439 هـ	مصادر الوثيقة

سياسات مكافحة تمويل الإرهاب وغسل الأموال

مقدمة

أولاً:

تقوم المؤسسة من خلال إجراءات إدارة المخاطر بوحدة المراجعة الداخلية بتحديث إجراءات وسياسات محاربة غسل الأموال بما يتفق ولائحة نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالأمر السامي رقم (م 21) والمندشور في بتاريخ 12/2/1439 والحصول على موافقة مجلس الأمناء عليها وتوعية العاملين بالمؤسسة بها.

نص السياسة

ثانياً:

السياسة العامة :

- طرق الوقائية التي اتخذتها المؤسسة في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:
- تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها المؤسسة.
 - اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
 - تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في المؤسسة في مجال مكافحة.
 - رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
 - توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في المؤسسة.
 - إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في المؤسسة لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
 - الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتهما للتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
 - التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصلة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
 - التعرف على المؤسسة أو الجهة الخيرية ذات الصلة الرسمية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
 - السعي في إيجاد عمليات ربط إلكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمؤسسات الخيرية والمبالغ المشتبه بها.

سياسة التدابير المشددة على العملاء :

- تشمل تدابير العناية المشددة تجاه العملاء والتي ينبغي اتخاذها كحد أدنى ما يلي:
- الحد وصول على معلومات إضافية عن العميل مثل: المندصب، حجم الأصول، وتحديث بيانات الهوية ومعلومات الملكية للشركات بشكل دوري.
 - فهم الغرض من علاقة العمل وطبيعتها والحصول على معلومات إضافية بشأن ذلك.

- الحصول على معلومات عن مصدر الأموال او الثروة للعميل.
- تعزيز الرقابة بشأن علاقات العمل، وذلك بزيادة عدد مرات التدقيق في العمليات التي يتم إجراؤها خلال مدة قيام علاقة العمل لضمان اتساق العمليات التي يتم إجرائها مع ما تعرفه المنشأة عن العميل ونشاطه ودرجة المخاطر.

سياسة الإبلاغ عن اشتباه حالة غسل الأموال:

- ارسال تقرير بالعملية المشتبه بها لوحدة التحريات المالية بشكل مباشر.
- توفير جميع ما يتعلق بالعملية المبلغ عنها من مستندات وبيانات وافية عن العملية ذات العلاقة وفقا لنموذج الإبلاغ المعتمد من قبل الوحدة، على أن يشتمل البلاغ كحد أدنى على المعلومات الآتية:
 - أسماء الأشخاص المشتبه بتعاملاتهم ومعلومات عن عناوينهم وأرقام هواتفهم.
 - بيان بالعملية المشتبه بها وأطرافها وظروف اكتشاف وحالتها الراهنة.
 - تحديد المبلغ محل العملية المشتبه بها.
 - أسباب ودواعي الاشتباه التي استند إليها الموظف المسؤول عن الإبلاغ.
- في حالة التبليغ، يجب على المنشأة عدم إخطار أو تحذير العميل المبلغ عنه بالتبليغ أو الاشتباه.
- تقدم مؤسسات الأعمال والمهن غير المالية المحددة تقاريرها عن البلاغات عند طلياً من وحدة التحريات المالية وذلك خلال عشرة أيام من تاريخ الطلب ويمكن أن يشتمل الطلب على ما يلي:
 - معلومات عن الطرف المبلغ عنه.
 - بيان بالمعاملات التجارية أو المالية للمبلغ عنه أو الاطراف ذات الصلة.
 - تقدم المبررات والمؤشرات الدالة على الشك مؤيدة بالمستندات.

ثالثاً: المسؤولية

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة المؤسسة وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة و اشراف المؤسسة 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. وتحصر المؤسسة حالة التعاقد مع المؤسسات والجهات الخيرية على التأكد من إلتباعهم والالتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

نموذج إقرار

نموذج إقرار الاطلاع على لائحة إجراءات وسياسات مكافحة الأموال		
	الاسم	
	الوظيفة	
	القسم	
أقر أنا : بأنني اطلعت على لائحة إجراءات وسياسات مكافحة الأموال بمؤسسة عبدالعزيز ومحمد العجيمي وعائلتهما الخيرية وفهمها واستيعابها بشكل كامل واتعهد بتطبيقها من خلال مهام عملي بالمؤسسة		الاقرار
<input type="checkbox"/> سياسات مكافحة تمويل الإرهاب وغسل الأموال بمؤسسة عبدالعزيز ومحمد العجيمي وعائلتهما الخيرية.		مصادر الاطلاع
<input type="checkbox"/> نظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله 1439هـ ، مرسوم ملكي رقم (م 21) بتاريخ 12/2/1439 هـ		
	التاريخ	التوقيع

اعتماد رئيس مجلس الأمناء		
<input type="checkbox"/> أوافق.		
<input type="checkbox"/> لا أوافق والسبب :		
	التاريخ	التوقيع