



مؤسسة سعد القنبر للخدمات الإنسانية
SAAD AL GANBAR HUMANITARIAN FOUNDATION

التدابير الاحترازية في سبيل مكافحة عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

www.saad-alganbar.org



المنطقة الشرقية - الأحساء

@SaadFund 0530522287

info@saad-alganbar.org



التدابير الاحترازية في سبيل مكافحة عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب





١. تعمل المؤسسة على استيفاء كافة متطلبات الحوكمة للجمعيات الأهلية والمعتمدة من الوزارة والتي تمثل المدخل الرئيسي لضبط وحوكمة كافة عمليات المؤسسة ماليا واداريا
٢. تحديد وفهم وتقييم المخاطر المحتملة التي يمكن أن تتعرض لها المؤسسة وتخص عمليات غسل الأموال وتمويل جرائم الإرهاب مع العمل على تحديث المستمر لكافة الأعمال المرتبطة بهه المخاطر .
٣. اعتماد سياسات وإجراءات مالية ومحاسبية تعمل على ضبط ومراقبة كافة العمليات المالية في المؤسسة وتحقق الرقابة السابقة والمصاحبة واللاحقة على هذه العمليات .
٤. وضع منظومة متكاملة للتدقيق والمراجعة الداخلية تعتنى بمراقبة الالتزام بالسياسات والإجراءات المنظمة للعمل وانها توفر المتطلبات الأساسية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
٥. الإعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتاها للتقليل من استخدام النقد في عمليات المؤسسة قبضا وصرفا.
٦. تلتزم المؤسسة بكافة التعليمات المنظمة لعمليات جميع التبرعات من الجهات الرسمية ذات العلاقة .
٧. تسجيل جميع المعلومات المتعلقة بالتبرعات الواردة وبيانات المتبرعين والغرض من التبرع .
٨. تحتفظ المؤسسة بجميع السجلات والمستندات والوثائق والبيانات الخاصة بجميع العمليات المالية لمدة لا تقل عن عشر سنوات من اتاحتها الجهات المختصة عند الطلب .
٩. ترفض المؤسسة أي تبرع أو منحة أو تعامل مالي ينطوى على أي مخالفة لأنظمة والقوانين والسياسات المالية الحاكمة للعمل المالي في المؤسسة وتنطوى على أي شبهه او تصرف من شأنه الإضرار بالمؤسسة .
١٠. التأكد من السلامة القانونية للمتبرع والمبلغ المتبرع به وذلك لحماية المؤسسة من أي مخاطر محتملة .
١١. لا تسمح المؤسسة باستقبال تبرعات الا لأغراض التي أنشأت من أجلها ولا تتصرف بهذه التبرعات بعد قبولها الا في الأغراض المحددة لها من قبل المتبرع .
١٢. عدم اجراء أي تعامل مالي او تجاري او استقبال تبرع او أي أموال من مصدر او اسم مجهول او وهمي ويجب التحقق من هوية المتعاملين استنادا الى وثائق رسمية عند بداية التعامل مع هؤلاء العملاء او عند اجراء تعاقدات معهم بصفة مباشرة او عن طريق من ينوب عنهم كما يجب التحقق من الوثائق الرسمية للمنشآت ذات الصلة الإعتبارية التي توضح اسم المنشأة وعنوانها وأسماء المالكين لها والميرين والمفوضين بالتوقيع عنها ونحو ذلك .
١٣. تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب لرفع كفاءة العاملين في مجال مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل جرائم الإرهاب .
١٤. إقامة برامج توعية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في المؤسسة لمكافحة غسل الأموال وجرائم الإرهاب .
١٥. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة .
١٦. توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع الجودة وفعالية الأعمال في المؤسسة .
١٧. التعرف على المستفيد الحقيقي ذي الصلة الطبيعية او الأعتبارية في التبادل المالي .



١٨. السعي في إيجاد عمليات ربط الكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكيد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها .
١٩. تراقب المؤسسة المعاملات والوثائق والبيانات وتقوم بفحصها بشكل مستمر لضمان توافقها مع مألدها من معلومات عن المتبرع وأنشطة التجارية والمخاطر التي يمثلها وعن مصادر أمواله عند الحاجة للتحقق من ذلك .
٢٠. تدقيق جميع المعاملات التي تكون معقدة وكبيرة بشكل غير عادي وكذلك أي نمط غير اعتيادي للمعاملات التي لا يكون غرض التبرع فيها واضح .
٢١. تشديد إجراءات العناية الواجبة ومراقبة علاقة العمل في الحالات التي يكون فيها مخاطر احتمال الوقوع بغسيل الأموال وتمويل جرائم الإرهاب مرتفعة وذلك لتحديد ما اذا كانت المعاملة تبدو غير عادية أو مشبوهة.
٢٢. التحديث الدائم والمستمر لهذه السياسة ونشرها وثقيف العاملين والمتطوعين بها بعد موافقة صاحب الصلاحية عليها وعلى التحديثات المستمرة وتقوم الإدارات ذات العلاقة بتعميمها على كافة العاملين في المؤسسة والذين تم تحديدهم في نطاق تطبيق السياسة .
٢٣. الالتزام بما تصدره الجهات الرقابية كوزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية ووزارة العدل ووزارة التجارة والاستثمار والبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية وغيرها من الجهات المخولة نظاماً من تعليمات تتعلق بمبدأ اعرف عميلك والعناية الواجبة على ان تشمل كحد ادنى التالي :
- التحقق من هوية جميع المتبرعين والعملاء بتسجيل الحد الأدنى من البيانات على سندات القبض المعتمدة من المؤسسة وتسجيلها في البرنامج المحاسبي للمؤسسة .
 - تحديد هوية المستفيدين الحقيقيين والتحقق من أوضاعهم النظامية وفق السياسات والإجراءات المعتمدة في الإدارات المعنية بالبرامج والأنشطة في المؤسسة .

تم اعتماد التدابير الاحترازية في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب من مجلس امناء مؤسسة في

الاجتماع رقم (٣) بتاريخ ٢٩ / ١٠ / ٢٠٢١ م

رئيس مجلس الامناء

سعد بن عبد العزيز القنبر

الختم



