



سياسات مكافحة تمويل الإرهاب وغسل الأموال

تمهيد

تعد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها المؤسسة 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.

تحديث ونشر الإجراءات والسياسات الخاصة بغسيل الأموال

تقوم المؤسسة من خلال إجراءات إدارة المخاطر بوحدة المراجعة الداخلية بتحديث إجراءات وسياسات محاربة غسيل الأموال بما يتفق ولائحة نظام مكافحة غسل الأموال الصادر بالأمر السامي والمنشور في بتاريخ 13/2/1439 العدد 4695 ص 5 والحصول على موافقة مجلس الامناء عليها وتوعية العاملين والمتطوعين بالمؤسسة بها.

الغرض: وجود إجراءات وسياسات موثقة وفعالة لمنع عمليات غسيل الأموال.

☎ 0555721100

مكة المكرمة - النسيم - بجوار مرور العاصمة المقدسة

✉ info@kafel.org.sa

ص.ب: 723 مكة المكرمة



مراقبة المعاملات والوثائق والبيانات

مراقبة المعاملات والوثائق والبيانات وفحصها بشكل مستمر لضمان توافقها مع ما لديها من معلومات عن المتبرع وأنشطته التجارية والمخاطر التي يمثلها وعن مصادر أمواله عند الحاجة ..

الغرض: اكتشاف أي مخالفات أو حالات اشتباه

الإبلاغ عن اشتباه بعملية غسيل أموال

إذا اشتبهت المؤسسة من خلال إجراءات الفحص والمراقبة وبأسباب معقولة بأن عملية التبرع بأموال هي نتيجة لجريمة أو غسيل أموال فتقوم فوراً بإبلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية بأسباب الاشتباه مدعومة ذلك بالوثائق التي تدل على حالة اشتباه كما تستجيب لأي طلبات من الإدارة فيما يخص الاشتباه ..

الغرض: سرعة التعامل مع حالات مشتبه بها

التنبيه على المتبرع

يحظر على المؤسسة أو أي من مديريها أو أعضاء مجالسها أو أعضاء إداراتها التنفيذية أو الاشرافية أو العاملين فيها؛ القيام بتنبيه المتبرع أو أي شخص آخر بأن تقريراً بموجب النظام أو معلومات متعلقة بذلك قد

☎ 0555721100

مكة المكرمة - النسيم - بجوار مرور العاصمة المقدسة

✉ info@kafel.org.sa

ص.ب: 723 مكة المكرمة



قدمت أو سوف تقدم إلى الإدارة العامة للتحريات المالية أو أن تحقيقاً جنائياً جارٍ أو قد أجري ولا يشمل ذلك السلطات المختصة أو المحامين
الغرض: حفظ سرية التحقيق وضمن فاعليته.

مسؤولية المؤسسة تجاه المبلغ عنه

لا يترتب على المؤسسة وأي من أعضاء مجالسها أو أعضاء إدارتها التنفيذية أو الإشرافية أو العاملين فيها؛ أي مسؤولية تجاه المبلغ عنه عند إبلاغ الإدارة العامة للتحريات المالية أو تقديم معلومات لها بحسن نية.
الغرض: عدم الإضرار بالمبلغ

سرية البيانات

على كل موظف يعمل في المؤسسة أو متطوع بها الالتزام بسرية المعلومات التي يطلع عليها ضمن نطاق أداء واجباته حتى بعد انتهاء مسؤولياته.
الغرض: الحفاظ على سرية البيانات والتحقيقات

 0555721100

مكة المكرمة - النسيم - بجوار مرور العاصمة المقدسة

 info@kafel.org.sa

ص.ب: 723 مكة المكرمة



تدقيق المعاملات الكبيرة وغير الاعتيادية

تدقيق جميع المعاملات التي تكون معقدة وكبيرة بشكل غير عادي وكذلك أي نمط غير اعتيادي للمعاملات التي لا يكون غرض التبرع فيها واضحا.
الغرض: التدقيق الإضافي على المعاملات غير الاعتيادية

الاحتفاظ بسجلات الفحص

الاحتفاظ بسجلات الفحص مدة عشر سنوات وإتاحتها للسلطات المختصة عند الطلب
الغرض: إمكانية التدقيق التاريخي على بعض المعاملات

تحديد مخاطر غسيل الأموال والتعامل معها

تقوم المؤسسة بتحديد المخاطر المحيطة بإجراءات مكافحة غسيل الأموال في المؤسسة وإعداد مهام لمنعها أو الحد من آثارها ويشمل ذلك التدقيق على نزاهة العاملين والاحتفاظ بالإحصاءات والسجلات عن عمليات التبرع وأي عناصر أخرى.
الغرض: منع تعرض المؤسسة لعمليات غسيل أموال

☎ 0555721100

مكة المكرمة - النسيم - بجوار مرور العاصمة المقدسة

✉ info@kafel.org.sa

ص.ب: 723 مكة المكرمة



إقرار العاملين بالاطلاع على سياسات مكافحة غسيل الأموال
على كل العاملين بالمؤسسة الاطلاع على سياسات مكافحة غسيل
الأموال والتوقيع على إقرار بذلك .
الغرض: ضمان وعي العاملين بسياسات مكافحة غسيل الأموال.

 0555721100

مكة المكرمة - النسيم - بجوار مرور العاصمة المقدسة

 info@kafel.org.sa

ص.ب: 723 مكة المكرمة