



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

السياسات

سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب صندوق وبران مشرف الكتفاء

مسجل بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٠٠٨٧)

<https://www.alkatfa-fund.sa>





الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

جدول المحتويات

مقدمة

النطاق.....

البيان.....

طرق الوقائية التي اتخذتها الصندوق في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:

.....

المسؤوليات

اعتماد مجلس الإدارة





الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

مقدمة

تعد سياسة الوقاية من عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذها الصندوق في مجال الرقابة المالية وفقاً لنظام مكافحة غسل الأموال السعودي الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣١ بتاريخ ١١/٥/١٤٣٣هـ، ولائحته التنفيذية وجميع التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذه السياسة .

النطاق

تحدد هذه السياسة المسؤوليات العامة على كافة العاملين ومن لهم علاقات تعاقدية وتطوعية في الصندوق.

البيان

طرق الوقائية التي اتخذتها الصندوق في سبيل مكافحة عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:

١. تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي يتعرض لها الصندوق.
٢. اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
٣. تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الصندوق في مجال المكافحة.
٤. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
٥. توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الصندوق.



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

٦. إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الصندوق لمكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.
٧. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزات لتقليل من استخدام النقد في المصروفات.
٨. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصلة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي. السعي في إيجاد عمليات ربط الكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.
٩. السعي في إيجاد عمليات ربط الكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والمبالغ المشتبه بها.

المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الصندوق وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الصندوق الاطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وعلى هذه السياسة والإلتزام 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. ويحرص الصندوق حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إلتزامهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

== نهاية السياسة ==





الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

اعتماد محضر الإجتماع

تم الاطلاع واعتماد سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب
لصندوق وبران مشرف الكتفاء في اجتماع مجلس الأمناء بجلسته رقم (١) يوم
الأربعاء ١٤٤٧/٢/٥ هـ الموافق ٢٠٢٥/٧/٣٠ وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات
الوقاية من عمليات غسيل الأموال وتمويل الإرهاب الموضوعت سابقاً.

توقيع اعضاء مجلس أمناء الصندوق باعتماد هذه السياسة

م	اسم العضو	صفته	التوقيع
١	وبران مشرف نمش الشمري	رئيس الصندوق	
٢	مزيد وبران مشرف الشمري	نائب الرئيس	
٣	سعود وبران مشرف الشمري	المشرف المالي	
٤	ناشي وبران مشرف الشمري	عضو مجلس الأمناء	
٥	سعدون وبران مشرف الشمري	عضو مجلس الأمناء	

