
PROGRAM FOR ANTI-HVASKVISNING



Nit: 901568975-2
Karriere 49 # 61 sør 540 Winery 102 Den regionale vingårdsparken

PROGRAMMET SANROJAL SANROJAL FOR HVASKING

1. Introduksjon

1.1 Formål

Formålet med dette programmet for forebygging av hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme (PLAFT) er å etablere retningslinjer, prosedyrer og kontroller som er nødvendige for å forhindre at Sanrojal Foundation brukes til hvitvasking av penger eller finansiering av terrorisme.

1.2 Omfang

Dette programmet gjelder for alle operasjoner og aktiviteter til stiftelsen, inkludert mottak av donasjoner, utbetalinger, investering av midler og ansettelse av ansatte.

1.3 Ansvar

- **Styre:** Ansvarlig for godkjenning og implementering av dette programmet, samt allokering av nødvendige ressurser for effektiv drift.
- **Alle ansatte:** Ansvarlig for å overholde retningslinjene og prosedyrene fastsatt i dette programmet og for å rapportere enhver mistenkelig aktivitet som kan være relatert til hvitvasking av penger eller finansiering av terrorisme.

2. Definisjoner

- **Hvitvasking av penger:** Prosess der den ulovlige opprinnelsen til midler innhentet fra kriminelle aktiviteter skjules.
- **Finansiering av terrorisme:** Tilveiebringelse, bruk eller innsamling av midler beregnet på terroraktiviteter.

3. Stiftelsens forpliktelse

3.1 Overholdelse av lover og regler

Stiftelsen er forpliktet til å overholde alle nasjonale og internasjonale lover og forskrifter knyttet til hvitvasking av penger og finansiering av terrorisme, inkludert:

- Lov 1778 av 2016
- Lov 599 av 2000 (straffeloven)
- Lov 1336 av 2009

- Standarder for Financial Action Task Force (FATF).

3.2 Personalets plikt

Alle ansatte og samarbeidspartnere i stiftelsen er forpliktet til å overholde denne policyen, uten unntak.

4. Prosedyrer og kontroller

4.1 Identifikasjon og verifisering av givere

- **Innsamling av informasjon:** Givere vil bli bedt om følgende informasjon:
 - Fullt navn
 - Adresse
 - Identifikasjonsnummer
 - Eventuell annen relevant informasjon
- **Identitetsverifisering:** Givernes identitet vil bli verifisert ved å konsultere identitetsdokumenter og utføre krysssjekker mot offentlige databaser.
- **Forbedret due diligence:** Forbedret due diligence-tiltak vil bli brukt for høyrisikogivere.

4.2 Transaksjonsovervåking

- **Kontinuerlig overvåking:** Transaksjoner vil bli overvåket fortløpende for å oppdage uvanlig eller mistenkelig aktivitet.
- **Etablering av terskler:** Transaksjonsterskler vil bli etablert å identifisere transaksjoner som overstiger visse beløp eller som viser risikoegenskaper.
- **Journalføring:** Registreringer av transaksjoner vil bli oppbevart for en minimumsperiode på 5 år.

4.3 Rapportering av mistenkelig aktivitet (SAS)

- **Rapporteringsplikt:** En rapport skal sendes til kompetente myndigheter om enhver mistenkelig aktivitet.
- **Innhold i rapporten:** Rapporten skal inneholde all relevant informasjon om den mistenkelige transaksjonen, samt identiteten til den involverte giveren.

4.4 Risikostyring

- **Risikovurdering:** Det skal gjennomføres en periodisk vurdering av risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering.
- **Implementering av kontrolltiltak:** Basert på risikovurderingen skal det iverksettes kontrolltiltak for å redusere slike risikoer.

4.5 Opplæring

- **Regelmessig opplæring:** Regelmessig opplæring skal gis til alle ansatte på PLAFT.
- **Spesifikk opplæring:** Opplæringen må være jobbspesifikk og oppdatert med siste regelverk og beste praksis.

5. Revisjon og løpende gjennomgang

5.1 Internrevisjoner

Stiftelsen vil gjennomføre periodiske interne revisjoner for å vurdere effektiviteten av program og identifisere områder for forbedring.

5.2 Gjennomgang av retningslinjer

Denne policyen vil bli gjennomgått og oppdatert regelmessig for å gjenspeile endringer i gjeldende lover og regler.

6. Sanksjoner

6.1 Disiplinære tiltak

Unnlatelse av å overholde disse retningslinjene kan føre til disiplinær tiltak, inkludert muntlig eller skriftlig advarsel, midlertidig eller permanent suspensjon av

ansettelse, og rapportering til relevante myndigheter.

6.2 Kommunikasjon av sanksjoner

Gjeldende sanksjoner for manglende overholdelse av disse retningslinjene vil være kommunisert til alle ansatte på en tydelig og transparent måte.

7. Kontakt

7.1 Kontaktinformasjon

Hvis du har spørsmål om denne policyen, vennligst kontakt oss pr

e-post: direccion@fundacionsanrojal.org.

7.2 Rapporteringskanal

Stiftelsen har etablert en digital rapporteringskanal slik at ansatte kan rapportere enhver mistenkelig aktivitet eller brudd på denne policyen på en konfidensiell måte.