



"سياسة الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب"

بجمعية التنمية الأهلية بضراس

تم اعتماده

في محضر اجتماع الجمعية العمومية

رقم ١ بتاريخ ٢٢ / ٠٣ / ١٤٤٤هـ





الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :

مقدمة

تعد سياسة مؤشرات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب أحد الركائز الأساسية التي اتخذتها الجمعية 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 الجمعية.

البيان

مؤشرات قد تدل ارتباطاً بعمليات غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب:

١. إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام لمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو جرائم تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
٢. رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
٣. رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
٤. محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
٥. علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
٦. إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
٧. اشتباه الجمعية في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب منطقية، في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
٨. صعوبة تقديم العميل وصف لطبيعة عمله أو عدم معرفته بأنشطته بشكل عام.
٩. قيام العميل باستثمار طويل الأجل يتبعه بعد مدة وجيزة طلب تصفية الوضع الاستثماري وتحويل العائد من الحساب.
١٠. وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
١١. طلب العميل من الجمعية تحويل الأموال المستحقة له لطرف آخر ومحاولة عدم تزويد الجمعية بأي معلومات عن الجهة والمحول إليها.
١٢. محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الجمعية.





الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :

١٣. طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.

١٤. علم الجمعية أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.

١٥. عدم تناسب قيمة أو تكرار التبرعات والعمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.

١٦. انتماء العميل لمنظمة غير معروفة أو معروفة بنشاط محظور.

١٧. ظهور علامات البذخ والرفاهية على العميل وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

المسؤوليات

تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية 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.

وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب.





جمعية التنمية الأهلية بضراس
اجتماعية - ترفيهية - ثقافية

الرقم :

التاريخ :

المرفقات :

الموضوع :

المراجع والاعتماد

اعتمد من أعضاء الجمعية العمومية في الاجتماع رقم (١) في دورته (الأولى) هذه السياسة في ٢٨/٣/١٤٤٤ هـ، وتحل هذه السياسة محل أي سياسات وضعت سابقا.

اعتماد أعضاء إدارة الجمعية العمومية

م	الاسم	التوقيع	م	الاسم	التوقيع
١	أحمد عبدالرحمن محمد الجربوع		١٥	عبدالعزیز عبدالله منصور المنصور	
٢	عبدالله صالح علي التويجري		١٦	عبدالرحمن ابراهيم محمد التويجري	
٣	يوسف عبد العزيز عبد الله التويجري		١٧	محمد سليمان عبدالله التويجري	
٤	خالد محمد ابراهيم العبد		١٨	منصور عبد الله منصور المنصور	
٥	فهد بن خضير بن غدير التويجري		١٩	أحمد صالح محمد حمود التويجري	
٦	عبد العزيز عثمان عبد العزيز التويجري		٢٠	أحمد صالح محمد عبد الله التويجري	
٧	يزيد عبدالرحمن عبدالله التويجري		٢١	تركي عبد الله صالح التويجري	
٨	عبد الله محمد منصور المنصور		٢٢	صالح محمد رشيد الشلاش	
٩	حمود عبدالله محمد التويجري		٢٣	عبد الرحمن محمد صالح التويجري	
١٠	أحمد صالح عبدالله التويجري		٢٤	فهد صالح محمد التويجري	
١١	صالح سليمان محمد خضير التويجري		٢٥	عبد العزيز محمد رشيد الشلاش	
١٢	عبد الرحمن محمد رشيد الشلاش		٢٦	أحمد سليمان محمد التويجري	
١٣	يوسف سليمان محمد التويجري		٢٧	صالح سليمان محمد عبد الله التويجري	
١٤	محمد سليمان محمد التويجري		٢٨	محمد عبد الرحمن عبد العزيز التويجري	

رئيس مجلس الإدارة
عبد الرحمن محمد صالح التويجري





المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بضراس
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم ٤٢٣٠ وتاريخ ١٤٤٣/٠٩/١٨ هـ

الرقم :
التاريخ : ١٤٤٣/٠٣/٢٢ هـ
المرفقات :
الموضوع :

"سياسة الوقاية من عمليات غسيل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب"

بجمعية التنمية الأهلية بضراس

تم اعتماده

في محضر اجتماع الجمعية العمومية

رقم ١ بتاريخ ٢٢ / ٠٣ / ١٤٤٤ هـ



مصرف الراجحي
Al Rajhi Bank
SA6980000697608010040010

@t0557282567

0557282567

t0557282567@gmail.com



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :

مقدمة:

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

النطاق

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

البيان

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

١. تحديد وفهم وتقييم لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
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 الجمعية في مجال مكافحة.
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 الجمعية.
٦. إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية 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.
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 الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وارشاف الجمعية 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.

وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إلتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.





جمعية التنمية الأهلية بضراس
اجتماعية - ترفيهية - ثقافية

الرقم :

التاريخ :

المرفقات :

الموضوع :

المراجع والاعتماد

اعتمد من أعضاء الجمعية العمومية في الاجتماع رقم (١) في دورته (الأولى) هذه السياسة في ٢٨/٣/١٤٤٤ هـ، وتحل هذه السياسة محل أي سياسات وضعت سابقا.

اعتماد أعضاء إدارة الجمعية العمومية

م	الاسم	التوقيع	م	الاسم	التوقيع
١	أحمد عبدالرحمن محمد الجربوع		١٥	عبدالعزیز عبدالله منصور المنصور	
٢	عبدالله صالح علي التويجري		١٦	عبدالرحمن ابراهيم محمد التويجري	
٣	يوسف عبد العزيز عبد الله التويجري		١٧	محمد سليمان عبدالله التويجري	
٤	خالد محمد ابراهيم العبد		١٨	منصور عبد الله منصور المنصور	
٥	فهد بن خضير بن غدير التويجري		١٩	أحمد صالح محمد حمود التويجري	
٦	عبد العزيز عثمان عبد العزيز التويجري		٢٠	أحمد صالح محمد عبد الله التويجري	
٧	يزيد عبدالرحمن عبدالله التويجري		٢١	تركي عبد الله صالح التويجري	
٨	عبد الله محمد منصور المنصور		٢٢	صالح محمد رشيد الشلاش	
٩	حمود عبدالله محمد التويجري		٢٣	عبد الرحمن محمد صالح التويجري	
١٠	أحمد صالح عبدالله التويجري		٢٤	فهد صالح محمد التويجري	
١١	صالح سليمان محمد خضير التويجري		٢٥	عبد العزيز محمد رشيد الشلاش	
١٢	عبد الرحمن محمد رشيد الشلاش		٢٦	أحمد سليمان محمد التويجري	
١٣	يوسف سليمان محمد التويجري		٢٧	صالح سليمان محمد عبد الله التويجري	
١٤	محمد سليمان محمد التويجري		٢٨	محمد عبد الرحمن عبد العزيز التويجري	

رئيس مجلس الإدارة
عبد الرحمن محمد صالح التويجري





المملكة العربية السعودية

جمعية التنمية الأهلية بضراس

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

برقم ٤٢٣٠ وتاريخ ١٨/٠٩/١٤٤٣ هـ

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :

إجراءات إدارة المخاطر المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية التنمية الأهلية بضراس

اعتمد هذه المؤشرات مجلس الإدارة في جلسته الثالثة بتاريخ ٠٧/٠٤/١٤٤٦ هـ الموافق ١٠/١٠/٢٠٢٤ م

بنك الراجحي
Al Rajhi Bank

SA6980000697608010040010



@t0557282567



0557282567



t0557282567@gmail.com



- ١- تحديد ما إذا كان العميل الحالي أو الجديد والمستفيد الحقيقي سبق أن كان أو أنه حالياً أو من المحتمل أن يكون في المستقبل شخصاً سياسياً ممثلاً للمخاطر.
- ٢- ضرورة اتخاذ التدابير المناسبة لتحديد مصدر ثروة أموال العملاء والمستفيدين الحقيقيين المحددين كأشخاص سياسيين ممثلي للمخاطر.
- ٣- تجنب التصرف الذي من شأنه تحذير العملاء بشكل مباشر أو غير مباشر عن أي اشتباه يتبادر بشأن العمليات التي يقوم بها العميل وعلى مؤسسات الأعمال والمهن غير المالية التأكد مما يلي:
- ٤- القبول الشكلي للعمليات المشتبه بها وعدم رفضها.
- ٥- تجنب عرض البدائل للعملاء أو تقديم النصيحة أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجرونها.
- ٦- المحافظة على سرية البلاغات عن العملاء أو العمليات المشتبه بها والمعلومات المرتبطة بها المرفوعة لوحدة التحريات المالية.
- ٧- ألا يؤدي إجراء الاتصال بالعملاء أو مع الأطراف الخارجية للاستفسار عن طبيعة العمليات إلى إثارة الشكوك حوله.
- ٨- عدم إخطار العملاء بأن معاملاتهم قيد المراجعة أو المراقبة ونحو ذلك.
- ٩- يتعين مراجعة السجلات الموجودة بصفة دورية، بما يتضمن استمرار تحديث الوثائق أو البيانات أو المعلومات.
- ١٠- لا يقتصر تطبيق إجراءات العناية الواجبة فقط للعميل الجديد، لكنه يمتد ليشمل العملاء الحاليين على أساس المخاطر الحساسة.
- ١١- يتعين إجراء مراجعة مرتين في السنة على الأقل، وإعداد مذكرة تشمل تلخيص نتائج للمراجعة والاحتفاظ بها بملف العميل.
- ١٢- يتعين التحقق في أي انحراف خطير لقياس موثوقية الشخص أو الكيان الذي عرف بالعميل.





المملكة العربية السعودية

جمعية التنمية الأهلية بضراس

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

برقم ٤٢٣٠ وتاريخ ١٨/٩/١٤٤٣ هـ

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :

إجراءات تجنب تنبيه العميل في حال وجود شبهة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب لجمعية التنمية الأهلية بضراس

اعتمد هذه المؤشرات مجلس الإدارة في جلسته الثالثة بتاريخ ٧/٤/١٤٤٦ هـ الموافق ١٠/١٠/٢٠٢٤ م

بنك الراجحي
Al Rajhi Bank

SA6980000697608010040010



@t0557282567



0557282567



t0557282567@gmail.com



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :

عدم تحذير العميل من وجود شبهات حول نشاطه وذلك عن طريق الآتي:

١. القبول الشكلي للمتبرع وعدم رفضه.
٢. تجنب عرض البدائل للعميل أو تقديم النصيحة له أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجريها.
٣. المحافظة على سرية البلاغات عن العملاء أو العمليات المشتبه بها المرفوعة لجهات الاختصاص.
٤. ألا يؤدي إجراء الاتصال بالعميل أو مع الأطراف الخارجية للاستفسار عن طبيعة العمليات إلى إثارة الشكوك حوله.
٥. عدم إخطار العميل بأن معاملته قيد المراجعة والمراقبة أو نحو ذلك.





المملكة العربية السعودية

جمعية التنمية الأهلية بضراس

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

برقم ٤٢٣٠ وتاريخ ١٨/٩/١٤٤٣هـ

الرقم :

التاريخ :

المرفقات :

الموضوع :

المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل أموال أو تمويل إرهاب الإصدار الثاني لجمعية التنمية الأهلية بضراس

اعتمد هذه المؤشرات مجلس الإدارة في جلسته الثالثة بتاريخ ٧/٠٤/١٤٤٦هـ الموافق ١٠/١٠/٢٠٢٤م

بنك صالح بن عبدالعزيز آل سعود
Al Rajhi Bank

SA6980000697608010040010



@t0557282567



0557282567



t0557282567@gmail.com



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :

قائمة المؤشرات:

- إبداء العميل اهتماماً غير عادي بشأن الالتزام بمتطلبات مكافحة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله.
- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى.
- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الاستثمار المعلنة.
- محاولة العميل تزويد الشخص المرخص له بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته و/أو مصدر أمواله.
- علم الشخص المرخص له بتورط العميل في أنشطة غسل أم وال، أو تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية.
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.
- اشتباه الشخص المرخص له في أن العميل وكيل للعمل نيابة عن موكل مجهول، وتردده وامتناعه بدون أسباب في إعطاء معلومات عن ذلك الشخص أو الجهة.
- وجود اختلاف كبير بين أنشطة العميل والممارسات العادية.
- رفض العميل تزويد الشخص المرخص له بالمعلومات الأساسية الخاصة للتأكد من هويته.
- محاولة العميل تغيير صفقة أو إلغائها بعد تبليغه بمتطلبات تدقيق المعلومات أو حفظ السجلات من الشخص المرخص له.
- طلب العميل إنهاء إجراءات صفقة يستخدم فيها أقل قدر ممكن من المستندات.



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :

- علم الشخص المرخص له أن الأموال أو الممتلكات إيراد من مصادر غير مشروعة.
- عدم تناسب قيمة أو تكرار العمليات مع المعلومات المتوفرة عن المشتبه به ونشاطه ودخله ونمط حياته وسلوكه.
- انتماء المستفيد الفعلي لمنظمة معروفة بالنشاط الإجرامي.
- ظهور علامات البذخ والرفاهية على المشتبه به وعائلته بشكل مبالغ فيه وبما لا يتناسب مع وضعه الاقتصادي (خاصة إذا كان بشكل مفاجئ).

الإجراءات في حال وجود مؤشرات الاشتباه:

١. رصد الحالة وجمع كافة الأدلة المتوفرة.
٢. تعبئة نموذج الاشتباه المرفق.
٣. عدم إشعار العميل بأي تصرف أو تنبيهه.
٤. الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات.
٥. التواصل بسرية تامة مع الجهات المختصة.



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :

نموذج الاشتباه:

السادة الإدارة العامة للتحريات المالية برئاسة أمن الدولة

سلمهم الله

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد:

نرفق لكم بلاغنا عن عملية مالية مشتبه بها، أمل الاطلاع واتخاذ ما ترونه.

مضمون البلاغ				
نوع البلاغ	غسيل أموال	تمويل إرهاب		
نوع العملية	تبرع مباشر	تحويل بنكي	أخرى	
	شيك	داخلي		
تاريخ تنفيذ العملية	نقد	خارجي		
	التاريخ		الوقت	
المبلغ	رقماً	كتابة	نوع العملية	
	رقم الحساب		البنك	
منفذ العملية	الاسم	رقم الهوية	رقم الجوال	
	أسباب الاشتباه			





المملكة العربية السعودية

جمعية التنمية الأهلية بضراس

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

برقم ٤٢٣٠ وتاريخ ١٨/٩/١٤٤٣هـ

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :

دليل إجراءات الإبلاغ عن الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

لجمعية التنمية الأهلية بضراس

اعتمد هذه المؤشرات مجلس الإدارة في جلسته الثالثة بتاريخ ٧/٤/١٤٤٦هـ الموافق ١٠/١٠/٢٠٢٤م

بنك صالح بن عبدالعزيز آل سعود
Al Rajhi Bank

SA6980000697608010040010



@t0557282567



0557282567



t0557282567@gmail.com



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :

المحتويات

- ٣ مقدمة
- ٣ أولاً: التعريفات الأساسية
- ٣ ثانياً: مراحل الإبلاغ عند الاشتباه
- ٣ ١. الاكتشاف المبدئي:
- ٣ ٢. التقييم الداخلي للاشتباه:
- ٣ ٣. اتخاذ القرار بالإبلاغ:
- ٤ ٤. الإبلاغ إلى الجهات المختصة:
- ٤ ثالثاً: آليات عدم تنبيه المتبرع أو المستفيد
- ٤ ١. التعامل الحذر:
- ٤ ٢. الاستمرار في تقديم الخدمة بشكل طبيعي:
- ٤ ٣. السرية في التعامل:
- ٤ رابعاً: المتابعة بعد الإبلاغ
- ٤ ١. رصد مستمر:
- ٥ ٢. التقارير الدورية:
- ٥ خامساً: الحماية القانونية للموظفين
- ٥ سادساً: التدريب والتوعية
- ٥ ١. برامج تدريبية:
- ٥ ٢. التوعية بالمسؤوليات:
- ٥ سابعاً: التحديث الدوري للدليل
- ٦ ثامناً: نموذج بلاغ سري عن عملية مشتبه بها



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :

مقدمة

يهدف هذا الدليل إلى توجيه موظفي الجمعية الأهلية حول كيفية التعامل مع حالات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بما يتوافق مع نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية ونظام جرائم الإرهاب ولائحته التنفيذية. يحتوي الدليل على آليات دقيقة لضمان عدم تنبيه المتبرعين أو المستفيدين أثناء تنفيذ هذه الإجراءات.

أولاً: التعريفات الأساسية

- **غسل الأموال:** عملية تحويل الأموال المكتسبة بطرق غير قانونية إلى أموال تبدو مشروعة من خلال استخدام وسائل مثل التبرعات أو الأنشطة الخيرية.
- **تمويل الإرهاب:** تقديم أي دعم مالي بشكل مباشر أو غير مباشر لشخص أو منظمة تقوم بأعمال إرهابية تحت غطاء التبرعات أو الأنشطة الإنسانية.
- **المتبرع/المستفيد المشتبه به:** الشخص الذي تثير أنشطته أو تبرعاته شكوكًا حول ارتباطها بعمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

ثانياً: مراحل الإبلاغ عند الاشتباه

١. الاكتشاف المبني:

- مراقبة الأنشطة والتبرعات: على موظفي الجمعية مراقبة التبرعات والأنشطة التي تبدو غير معتادة أو غير متوافقة مع الأهداف الخيرية، مثل التبرعات الكبيرة غير المبررة أو تحويلات مالية غير متناسبة مع وضع المتبرع أو المستفيد.
- تحليل البيانات: استخدام الأنظمة الداخلية لتحليل التبرعات والأنشطة لضمان اكتشاف أي أنماط غير طبيعية قد تشير إلى عمليات غسل أموال أو تمويل إرهاب.

٢. التقييم الداخلي للاشتباه:

- جمع المعلومات: يقوم الموظف المسؤول بجمع المعلومات حول التبرع أو النشاط المشتبه به دون إبلاغ المتبرع أو المستفيد.
- التقييم الأولي: تقديم تقرير مفصل إلى مدير الامتثال أو وحدة التحريات المالية الداخلية للجمعية، يتضمن تحليلاً أولياً للاشتباه ويحدد درجة المخاطر.

٣. اتخاذ القرار بالإبلاغ:

- مراجعة الإدارة: يقوم موظف الالتزام بمراجعة التقرير وتقييم مدى خطورة الوضع، ويقرر ما إذا كان يجب تقديم بلاغ إلى الجهات المختصة.
- التنسيق مع وحدة التحريات: قبل الإبلاغ الخارجي، يتم التنسيق مع وحدة التحريات المالية داخل الجمعية لضمان دقة المعلومات وسريتها.



٤. الإبلاغ إلى الجهات المختصة:

- تقديم البلاغ: في حال تأكد الاشتباه، يُقدّم البلاغ بشكل رسمي وسري إلى وحدة التحريات المالية أو الجهات المختصة الأخرى وفقاً للإجراءات المتبعة.
- محتويات البلاغ: يتضمن البلاغ جميع التفاصيل المتعلقة بالتبرع أو النشاط المشتبه به، مثل اسم المتبرع أو المستفيد، طبيعة النشاط، الوثائق الداعمة، وأي معلومات أخرى ذات صلة.

ثالثاً: آليات عدم تنبيه المتبرع أو المستفيد

١. التعامل الحذر:

- تجنب الاستفسارات المشبوهة: يجب على الموظفين تجنب طرح أسئلة مباشرة أو غير معنادة قد تثير شكوك المتبرع أو المستفيد حول أنه قيد المراقبة.
- عدم تقديم النصائح: تجنب تقديم أي نصائح أو مشورة قد يفهم منها المتبرع أو المستفيد أن نشاطه تحت المراقبة.

٢. الاستمرار في تقديم الخدمة بشكل طبيعي:

- استمرار التعامل: يجب على الموظفين الاستمرار في معالجة طلبات المتبرع أو المستفيد بشكل طبيعي، مع الحرص على عدم إظهار أي تغيير في التعامل قد يثير الشك.
- التواصل العادي: الحفاظ على نمط طبيعي من التواصل مع المتبرع أو المستفيد دون إحداث أي تغيير غير مبرر في العلاقة.

٣. السرية في التعامل:

- سرية البلاغ: التأكيد على أن جميع إجراءات البلاغات إلى الجهات المختصة تتم بسرية تامة، ويجب أن تبقى هذه الإجراءات محصورة فقط على المعنيين بالأمر.
- حماية المعلومات: تأمين جميع البيانات والمعلومات المتعلقة بالمتبرع أو المستفيد المشتبه به لمنع أي تسريب غير مبرر قد يؤدي إلى كشف التحقيقات الجارية.

رابعاً: المتابعة بعد الإبلاغ

١. رصد مستمر:

- متابعة الأنشطة: الاستمرار في مراقبة نشاط المتبرع أو المستفيد بعد الإبلاغ لضمان عدم تكرار الأنشطة المشبوهة، والتأكد من استمرارية التعامل وفقاً للمعايير القانونية.
- تحليل النتائج: مراجعة النتائج التي تصل من الجهات المختصة وتحديث السجلات الداخلية بناءً على التطورات الجديدة.



الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :

٢. التقارير الدورية:

- رفع التقارير للإدارة: تقديم تقارير دورية للإدارة العليا في الجمعية حول الحالات التي تم الإبلاغ عنها، والإجراءات التي تم اتخاذها.
- مراجعة داخلية: إجراء مراجعة داخلية دورية للتأكد من أن جميع الإجراءات تمت وفقاً للدليل وللقوانين المعمول بها.

خامساً: الحماية القانونية للموظفين

- حماية المبلغين: يضمن الدليل توفير الحماية القانونية للموظفين الذين يبلغون عن حالات الاشتباه، بما في ذلك حماية هوياتهم وضمان عدم تعرضهم لأي نوع من الانتقام.
- الاستشارة القانونية: توفير استشارات قانونية للموظفين عند الحاجة لمساعدتهم في التعامل مع حالات الاشتباه وفقاً للإجراءات القانونية.

سادساً: التدريب والتوعية

١. برامج تدريبية:

- تدريب مستمر: تنظيم دورات تدريبية دورية للموظفين حول كيفية التعرف على عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعامل معها وفقاً للإجراءات القانونية المعمول بها.
- ورش عمل: عقد ورش عمل تتضمن سيناريوهات عملية تساعد الموظفين على فهم كيفية تطبيق الدليل في المواقف الفعلية.

٢. التوعية بالمسؤوليات:

- توضيح المسؤوليات: توعية الموظفين بمسؤولياتهم الأخلاقية والقانونية فيما يتعلق بالإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة ودورهم في حماية الجمعية.
- التشجيع على الإبلاغ: تشجيع الموظفين على الإبلاغ عن أي نشاط يثير الشك دون خوف من العواقب، مع التأكيد على أهمية دورهم في الحفاظ على سمعة الجمعية.

سابعاً: التحديث الدوري للدليل

- مراجعة سنوية: إجراء مراجعة سنوية للدليل لتحديثه وفقاً لأي تغييرات في التشريعات أو بناءً على الحالات التي تم التعامل معها.
- إشراك الخبراء: التعاون مع خبراء قانونيين وماليين لضمان أن الدليل يتماشى مع أحدث المتطلبات والمعايير القانونية.



جمعية التنمية الأهلية بضراس
اجتماعية - ترفيهية - ثقافية

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :
الموضوع :

ثامنا: نموذج بلاغ سري عن عملية مشتبه بها

معلومات عن الجهة المبلغة				
اسم الجهة	المدينة	الهاتف	الجهة المبلغة	
الاسم	الوظيفة	العنوان		
المنطقة	البريد الالكتروني	رقم الاتصال	المبلغ	
مضمون البلاغ				
اسم المشتبه به	المنطقة	المدينة	الهاتف	البريد الالكتروني
رقم الهوية			الجنسية	
نوع العملية المشتبه بها	() شيك	() نقداً	() تحويل	() أخرى
قيمة العملية المشتبه بها	رقماً:		كتابة:	
تصنيف الاشتباه	() تمويل إرهاب	() غسل أموال	() جريمة أصلية	
اسم البنك (إن وجد)	رقم الحساب البنكي للمشتبه به (إن وجد)			
أسباب الاشتباه				
-				
-				
سعادة مدير عام التحريات المالية / النيابة العامة السلام عليكم ورحمة الله وبركاته تجدون أعلاه بلاغنا عن عملية مالية مشتبه بها ، أمل الاطلاع واتخاذ ما ترون الختم الرسمي الاسم الوظيفة				
ملاحظة: ترسل البلاغات والمرفقات على الايميل (t0557282567) أو وفي حالة الاستفسار الاتصال على الرقم (٠٥٥٧٢٨٢٥٦٧).				

