

آلية للإبلاغ في حال وجودة شبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في جمعية التنمية الأهلية بصير



مقدمة

يهدف هذا الدليل إلى توجيه منسوبي الجمعية 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 إجراءات وآليات دقيقة لضمان عدم تنبيه المشتبهين 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 أو جمع أموال بشكل مباشر أو غير مباشر لشخص أو منظمة تقوم بأعمال إرهابية تحت غطاء التبرعات أو الأنشطة الإنسانية.
- المشتبه/المستفيد المشبوه به: الشخص الذي يثير انتباهك أو يتركك متشككاً حول ارتباطه بعمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

ثانياً: مراحل الإبلاغ عند الاشتباه

١ - الاكتشاف المبدئي:

- 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 مع أنشطة الجمعية.
- 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: يتم رفع تقرير مفصل إلى مدير الامتثال أو وحدة التحريات المالية الداخلية للجمعية، يتضمن تحليلاً أولياً للموقف، ويحدد درجة المخاطر.

٣ - اتخاذ القرار بالإبلاغ :

- مراجعة الالتزام: يقوم موظف الالتزام بمراجعة التقرير وتقييم مدى خطورة الوضع، ويقرر ما إذا كان يجب تقديم بلاغ إلى السلطات 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 المالية المختصة الأخرى وفقاً للإجراءات المعتمدة.
- 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 معادة قد تثير شكوك المتبرع أو المستفيد حول أنه تحت المراقبة.
- التعامل الطبيعي: تجنب إعطاء أي إشارات أو نصائح أو مؤشرات قد يفهم منها المتبرع أو المستفيد أن نشاطاته 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.
- السلوك 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: تقييد 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 وفق المعايير القانونية.
- تقييم النتائج: مراجعة النتائج التي تصل من الجهات المختصة وتحديث السجلات الداخلية بناءً على التطورات الجديدة.



055 7 888 147



Tanmysayr@outlook.sa



@tanmysayr



فرسان - صير



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 واللوائح والقوانين المعمول بها.

خامساً: الحماية القانونية للموظفين

- حماية المبلغين: يتضمن الدليل توفير الحماية القانونية للموظفين الذين يبلغون عن حالات الاشتباه، بما في ذلك حماية هويتهم وعدم 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 تمت معالجتها.
- إشراك الخبراء: التعاون مع خبراء قانونيين وماليين لضمان أن الدليل يتماشى مع أحدث المتطلبات والمعايير القانونية.



ثامناً: نموذج بلاغ سري عن عمليات مشتببه بها :

				الجهة المنفذة
الهاتف	المدينة	اسم الجهة		
العنوان	الوظيفة	الاسم	المبلغ	
رقم الاتصال	البريد الالكتروني	المنطقة		
مضمون البلاغ				
البريد الالكتروني	الهاتف	المدينة	المنطقة	اسم المشتبه به
الجنسية	رقم الهوية			
أخرى	تحويل	نقد	شيك	نوع العملية المشتبه بها
كتابة		رقماً		
() غسيل اموال - () جريمة اصلية		() تمويل ارهاب		
رقم الحساب البنكي للمشتبه به (إن وجد)				
اسباب الاشتباه				
.....				
سعادة مدير عام التحريات المالية / النيابة العامة السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، نود إحاطتكم بأنه لدينا بلاغ عن عملية مالية مشتببه بها، أمل الاطلاع واتخاذ ما ترون الختم الرسم. . الاسم. الوظيفة				
ملاحظة				
ترسل البلاغات والمرفقات على الإيميل				



055 7 888 147



Tanmytsayyr@outlook.sa



@tanmytsayyr



فرسان - صير

اعتماد اللائحة من قبل مجلس الإدارة؛

تم اعتماد هذه اللائحة في اجتماع مجلس الإدارة (الدورة الأولى) المنعقد بتاريخ ٢٩ / ٣ / ١٤٤٦ هـ الموافق : ٠٢ / ١٠ / ٢٠٢٤ م بمقر جمعية التنمية الأهلية بصير.

