

الرقم |
التاريخ | / / ٢٠٢٠ م
المرفقات |



المملكة العربية السعودية
جمعية التنمية الأهلية بالروضة
مسجلة بالمركز الوطني للتنمية القطاع غير الربحي
برقم: 4287

دليل إجراءات الإبلاغ عن الاشتباه

في عمليات غسل الأموال

وتمويل الإرهاب

لجمعية التنمية الأهلية بالروضة



المحتويات

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



مقدمة

يهدف هذا الدليل إلى توجيه موظفي الجمعية الخيرية 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 شكوكاً حول ارتباطها بعمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

ثانياً: مراحل الإبلاغ عن 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 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.



الرقم |

التاريخ | / / ٢٠٢٠ م

المرفقات |

- 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 معتادة 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 تغير 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

- jtroda2022 www.jtroda.org.sa jtroda2022@gmail.com 0162631511 0569510410



سابعاً: التحديث الدوري

- 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.

ثامناً: نموذج بلاغ سري عن عملية مشتبه بها

معلومات عن الجهة المبلغة				
الجهة المبلغة	اسم الجهة	المدينة	الهاتف	
المبلغ	الاسم	الوظيفة	العنوان	
	المنطقة	البريد الإلكتروني	رقم الاتصال	
مضمون البلاغ				
اسم المشتبه به	المنطقة	المدينة	الهاتف	البريد الإلكتروني
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 بلاغاً عن عملية مالية مشتبه بها، أمل الاطلاع واتخاذ ما ترون				
الختم الرسمي	الاسم	الوظيفة		
ملاحظة: ترسل البلاغات والمرفقات على الايميل SAR@SAFIU.GOV.SA أو على الفاكس رقم (٠١١٤١٢٢٦١٦) وفي حالة الاستفسار الاتصال على الرقم (٨٠٠١٢٢٢٢٢٤)				



توقيع موظفي الجمعية على دليل إجراءات الإبلاغ عمليات غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب

م	الاسم	التوقيع	التاريخ
١	فوزان عبدالعزيز مفتاح التميمي		١٤٤٤ / ١ / ٢٠
٢	هشام عبدالنبي محمد منسي		١٤٤٤ / ١ / ٢٠
٣	عبدالمبين انصاري		١٤٤٤ / ١ / ٢٠

الاعتماد

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم (١) والذي عقد يوم (السبت) الموافق ١ / ١ / ١٤٤٤ هـ الموافقة على دليل إجراءات الإبلاغ عن الاشتباه في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب اعتباراً من ١ / ١ / ١٤٤٤ هـ

توقيع أعضاء مجلس إدارة الجمعية على اللائحة

م	الاسم	التوقيع	التاريخ
١	عبدالمحسن عبدالرحمن سالم الرشيد		١٤٤٤ / ١ / ٢٠
٢	إبراهيم مشعان عايد العنزي		١٤٤٤ / ١ / ٢٠
٣	وليد سعود عبدالعزيز الهديرس		١٤٤٤ / ١ / ٢٠
٤	صالح فرج حامد العمير		١٤٤٤ / ١ / ٢٠
٥	عبدالرحمن عبدالله علي المنصور		١٤٤٤ / ١ / ٢٠

