



المملكة العربية السعودية جمعية مُكث النسائية للربادة الشبابية المركز الوطني لتنمية القطاع - غير الربحي -ترخيص رقم ( 2152 )

# دليل إجراءات الإبلاغ عن الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية مُكث النسائية للريادة الشبابية





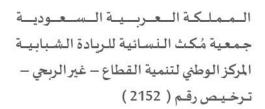


المملكة العربية السعودية جمعية مُكث النسائية للربادة الشبابية المركز الوطني لتنمية القطاع – غير الربعي – ترخيص رقم ( 2152 )

#### المحتويات

| ٣                                    | مقدد      |
|--------------------------------------|-----------|
| التعريفات الأساسية:                  | أولاً: ا  |
| مراحل الإبلاغ عند الاشتباه:          | ثانياً:   |
| آليات عدم تنبيه المتبرع أو المستفيد: | ثالثاً: ا |
| : المتابعة بعد الإبلاغ:ه             | رابعاً    |
| ساً: الحماية القانونية للموظفين:     | خامى      |
| ساً: التدريب والتوعية:               | سادر      |
| عاً: التحديث الدوري للدليل:          | سابد      |
| نموذج بلاغ سري عن عملية مشتبه بها:   | ثامنا:    |
| اد محلس الادارة:                     | اعتما     |









#### مقدمة

يهدف هذا الدليل إلى توجيه موظفي جمعية مُكث النسائية للريادة الشبابية حول كيفية التعامل مع حالات الاشتباه بعمليات غسل الأموال و تمويل الإرهاب، بما يتوافق مع نظام مكافحة غسل الأموال و لائحته التنفيذية و نظام جرائم الإرهاب و لائحته التنفيذية و نظام جرائم الإرهاب ولائحته التنفيذية. يحتوي الدليل على آليات دقيقة لضمان عدم تنبيه المتبرعين أو المستفيدين أثناء تنفيذ هذه الإجراءات.

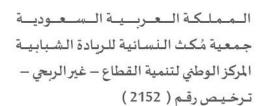
#### أولاً: التعريفات الأساسية

- 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

### ا. الاكتشاف المبدئي:

- مراقبة الأنشطة والتبرعات: على موظفي الجمعية مراقبة التبرعات و الأنشطة
  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 و الأنشطة لضمان اكتشاف أي أنماط غير طبيعية قد تشير إلى عمليات غسل أموال أو تمويل ارهاب.







#### 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 أوليًا للاشتباه و يحدد درجة المخاطر.

#### ٣. اتخاذ القرار بالإبلاغ:

- مراجعة الإدارة: يقوم موظف الالتزام بمراجعة التقرير و تقييم مدى خطورة الوضع، و يقرر 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 و سريتها.

### ٤. الإبلاغ إلى الجهات المختصة:

- تقديم البلاغ: في حال تأكد الاشتباه، يُقدَّم البلاغ بشكل رسمي و سري إلى وحدة التحريات المالية أو الجهات المختصة الأخرى وفقًا للإجراءات المتبعة.
- محتویات البلاغ: يتضمن البلاغ جميع التفاصيل المتعلقة بالتبرع أو النشاط المشتبه به، مثل اسم المتبرع أو المستفيد، طبيعة النشاط، الوثائق الداعمة، و أى معلومات أخرى ذات صلة.

## ثالثاً: آليات عدم تنبيه المتبرع أو المستفيد

#### ا. 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.

## 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.

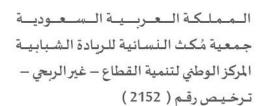
#### ٣. السرية في التعامل:

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

## رابعاً: المتابعة بعد الإبلاغ

#### ا. رصد مستمر:

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







## ۲. التقارير الدورية:

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

## خامساً: الحماية القانونية للموظفين

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

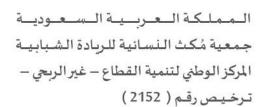
#### سادساً: التدريب والتوعية

## ا. برامج تدریبیة:

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

#### ٦. التوعية بالمسؤوليات:

- توضيح المسؤوليات: توعية الموظفين بمسؤولياتهم الأخلاقية و القانونية فيما يتعلق بالإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة و دورهم في حماية الجمعية.





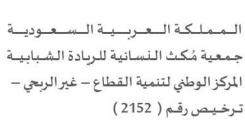


التشجيع على الإبلاغ: تشجيع الموظفين على الإبلاغ عن أي نشاط يثير الشك دون خوف من العواقب، مع التأكيد على أهمية دورهم في الحفاظ على سمعة الحمعية.

## سابعاً: التحديث الدوري للدليل

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









## ثامنا: نموذج بلاغ سري عن عملية مشتبه بها:

| معلومات عن الجهة المبلغة                |                     |                   |                                       |             |                                       |                                         |  |  |
|-----------------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------------------------|-------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|--|--|
| الهاتف                                  |                     | المدينة           |                                       | اسم الجهة   | الجهة                                 |                                         |  |  |
|                                         |                     |                   |                                       |             |                                       | المبلغة                                 |  |  |
| ية العنوان                              |                     | الوظيف            |                                       | الاسم       |                                       |                                         |  |  |
|                                         |                     |                   | 4 %                                   |             |                                       | المبلغ                                  |  |  |
| رقم الاتصال                             |                     | البريد الالكتروني |                                       |             | المنطقة                               | ζ.                                      |  |  |
| مضمون البلاغ                            |                     |                   |                                       |             |                                       |                                         |  |  |
| :- : "Z [ (II ) II ]                    |                     |                   |                                       |             | المنطقة                               | اسم المشتبه                             |  |  |
| البريد الالكتروني                       | ۵                   | الهات             | المدينة                               |             | الفلطفة                               | من                                      |  |  |
|                                         |                     |                   |                                       |             | V                                     |                                         |  |  |
|                                         | الجنسية             |                   | 0 /                                   |             |                                       | رقم الهوية                              |  |  |
| ویل () أخری                             |                     | ( ) نقداً ( ) تحر |                                       | ١           | ( ) شیك                               | نوع العملية                             |  |  |
|                                         |                     |                   |                                       | ,           | ر ) کلیک                              | المشتبه بها                             |  |  |
| رقماً: كتابة:                           |                     |                   |                                       |             |                                       | قيمة العملية                            |  |  |
|                                         | رهه.                |                   |                                       | المشتبه بها |                                       |                                         |  |  |
| ( ) جريمة أصلية                         |                     | ر ) غسل أموال     |                                       | ( )         | ( ) تمویل إرهار                       | تصنیف                                   |  |  |
|                                         | ر) جريمه ( معني ( ) |                   | الاشتباه                              |             |                                       |                                         |  |  |
| رقم الحساب البنكي للمشتبه به ( إن وجد)  |                     |                   |                                       |             |                                       | اسم البنك                               |  |  |
|                                         |                     |                   |                                       |             |                                       | (إن وجد)                                |  |  |
| <br>أسباب الاشتباه                      |                     |                   |                                       |             |                                       |                                         |  |  |
| الشفان الاستفاء                         |                     |                   |                                       |             |                                       |                                         |  |  |
| _                                       |                     |                   |                                       |             |                                       |                                         |  |  |
| _                                       |                     |                   |                                       |             |                                       |                                         |  |  |
| • • • • • • • • • • • • • • • • • • • • | • • • • • • • • • • | <u> </u>          | · · · · · · · · · · · · · · · · · · · |             | · · · · · · · · · · · · · · · · · · · | • • • • • • • • • • • • • • • • • • • • |  |  |





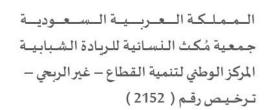
المملكة العربية السعودية جمعية مُكث النسائية للربادة الشبابية المركز الوطني لتنمية القطاع – غير الربحي – ترخيص رقم ( 2152 )

## سعادة مدير عام التحريات المالية / النيابة العامة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته تجدون أعلاه بلاغنا عن عملية مالية مشتبه بها ، آمل الاطلاع و اتخاذ ما ترون الختم الرسمي الوظيفة الاسم

ملاحظة: ترسل البلاغات و المرفقات على الايميل SAR@SAFIU.GOV.SA أو على الفاكس رقم (רוראוווי) و في حالة الاستفسار الاتصال على الرقم (٨٠٠١٢٢٢٤)









#### اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة جمعية مُكث النسائية للريادة الشبابية في الاجتماع ( الثالث ) في دورته (الأولى) دليل إجراءات الإبلاغ عن الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب في يوم الأثنين بتاريخ ١١/٤/١٦ هـ الموافق ١٤ / ١٠ / ٢٠٢٤ م . وتحل هذه السياسة محل جميع سياسات إدارة المتطوعين الموضوعة سابقا.

