

بسم الله الرحمن الرحيم



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

الأنظمة واللوائح

دليل إجراءات الإبلاغ عن الاشتباه في
عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

صندوق وبران مشرف الكفاء

مسجل بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم (١٠٠٨٧)

<https://www.alkatfa-fund.sa>



العنوان بالتفصيل : السعودية - منطقة حائل - محافظة الشنان / مركز العدة

جوال : 0555153058 - وآنساب : 0555153058 - ص ب : 4104 الرمز البريدي : 53519

البريد الإلكتروني : info@alkatfa-fund.sa الموقع الإلكتروني : www.alkatfa-fund.sa



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

مقدمة

يهدف هذا الدليل إلى توجيه موظفي الصندوق العائلي حول كيفية التعامل مع حالات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بما يتواافق مع نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية ونظام جرائم الإرهاب ولائحته التنفيذية. يحتوي الدليل على آليات دقيقة لضمان عدم تنبية 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 تشير أنشطته أو تبرعاته شكوكاً حول ارتباطها بعمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

ثانياً: مراحل الإبلاغ عند الاشتباه

- الاكتشاف المبدئي:**
 - مراقبة الأنشطة والتبرعات:** على موظفي الصندوق 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.
- التقييم الداخلي للاشتباه:**
 - جمع المعلومات:** يقوم الموظف المسؤول بجمع المعلومات حول التبرع أو النشاط المشتبه به دون إبلاغ المتبرع أو المستفيد.



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

- التقييم الأولي: تقديم تقرير مفصل إلى مدير الامتثال أو وحدة التحريات المالية الداخلية للصندوق، 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 الصندوق لضمان دقة المعلومات وسريتها.
- ٤. الإبلاغ إلى الجهات المختصة:
 - تقديم البلاغ: في حال تأكيد الاشتباه، يُقدم البلاغ بشكل رسمي وسري إلى وحدة التحريات المالية أو الجهات المختصة الأخرى وفقاً لإجراءات 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 يشير 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.

٢. التقارير الدورية:

- رفع التقارير للإدارة: تقديم تقارير دورية للإدارة العليا في الصندوق 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.



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

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 المعتمدة 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 الصندوق.
- **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 الصندوق.

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.



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

((نموذج الاشتباه))

السادة الإدارة العامة للتحريات المالية برئاسة أمن الدولة سلمهم الله

- السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد:

- نرفق لكم بлагينا عن عملية مالية مشتبه بها، آمل الاطلاع واتخاذ ما ترونـه.

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

= = نهاية دليل الإجراءات = =



العنوان بالتفصيل : السعودية - منظمة حائل - محافظة الشنان / مركز العدالة

جوال : 0555153058 - وآنساب : 0555153058 - ص ب : 4104 الرمز البريدي : 53519

البريد الإلكتروني : info@alkatfa-fund.sa الموقع الإلكتروني : www.alkatfa-fund.sa



اعتماد محضر الاجتماع

تم الاطلاع واعتماد دليل إجراءات الإبلاغ عن الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب لصندوق وبران مشرف الكفاء في اجتماع مجلس الأمانة بجاسته رقم (١) يوم الأربعاء ٢٥/٥/١٤٤٧ الموافق ٣٠/٧/٢٠٢٥م وقرر مجلس الأمانة اعتمادها والعمل بموجبها، ونشرها على الموقع الإلكتروني للصندوق.

توقيع أعضاء مجلس أمناء الصندوق باعتماد هذا الدليل الإجرائي

التوقيع	صفته	اسم العضو	رقم
	رئيس الصندوق	وبران مشرف نعش الشمري	١
	نائب الرئيس	مزيد وبران مشرف الشمري	٢
	المشرف العالمي	سعود وبران مشرف الشمري	٣
	عضو مجلس الأمانة	ناشي وبران مشرف الشمري	٤
	عضو مجلس الأمانة	سعدون وبران مشرف الشمري	٥

