

بسم الله الرحمن الرحيم

المملكة العربية السعودية

جمعية البر الاهلية بطابة

بمنطقة حائل

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية

القطاع الغير ربحي

مسجلة برقم ١٨٠

الرقم :

التاريخ :

المشروعات :



دليل إجراءات الإبلاغ عن الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية البر الخيرية بطابة

حسب (التبرعات) لدى مصرف الراجحي بحائل رقم ١١٧٣١٠٣٧/٣ - حسب (الزكاة) لدى مصرف الراجحي بحائل ١١٧٣١٠٣١/٥
حائل - طلبة - ص ب : ٦١٣٧ الرمز البريدي ٨١٤٤٢
بريد الكتروني : gtabah1422@yahoo.com ت ٠١٦ ٥٢١٥٠١٤ - جوال ٠٥٠٥٩٤٦٥٩٢ - ف : ٠١٦ ٥٢١٥٠١٣



الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

المحتويات

مقدمة

- ٤١
أولاً: التعريفات الأساسية
٤١
ثانياً: مراحل الإبلاغ عند الاشتباه
٤١
١. الاكتشاف المبدئي:
٤١
٢. التقييم الداخلي للاشتباه:
٤١
٣. اتخاذ القرار بالإبلاغ:
٤٢
٤. الإبلاغ إلى الجهات المختصة:
٤٢
ثالثاً: آليات عدم تنبيه المتبرع أو المستفيد
٤٢
١. التعامل الحذر:
٤٢
٢. الاستمرار في تقديم الخدمة بشكل طبيعي:
٤٢
٣. السرية في التعامل:
٤٢
رابعاً: المتابعة بعد الإبلاغ
٤٣
١. رصد مستمر:
٤٣
٢. التقارير الدورية:
٤٣
خامساً: الحماية القانونية للموظفين
٤٣
سادساً: التدريب والتوعية
٤٣
١. برامج تدريبية:
٤٣
٢. التوعية بالمسؤوليات:
٤٣
سابعاً: التحديث الدوري للدليل
٤٤
ثامناً: نموذج بلاغ سري عن عملية مشتبه بها
٤٩



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

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 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.



الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

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 بالمتبرع 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 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.

بسم الله الرحمن الرحيم

المملكة العربية السعودية

جمعية البر الاهلية بطابة

بمنطقة حائل

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية

القطاع الغير ربحي

مسجلة برقم ١٨٠

الرقم:

التاريخ:

المشفوعات:



ثامنا: نموذج بلاغ سري عن عملية مشتبه بها

حسب (التبرعات) لدى مصرف الراجحي بحل رقم ١١٧/٣١٠٣٧ - حسب (الزكاة) لدى مصرف الراجحي بحل ١١٧/٣١٠٣١/٥
حل - طلبة - ص ب: ٦١٣٧ الرمز البريدي ٨١٤٤٢
بريد الكتروني: gtabah1422@yahoo.com ت ٠١٦ ٥٢١٥٠١٤ - جوال ٠٥٠٥٩٤٦٥٩٢ - ف: ٠١٦ ٥٢١٥٠١٣

بسم الله الرحمن الرحيم

المملكة العربية السعودية

جمعية البر الاهلية بطابة

بمنطقة حائل

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية

القطاع الغير ربحي

مسجلة برقم ١٨٠



الرقم :

التاريخ :

المشروعات :

معلومات عن الجهة المبلغة			
الجهة	اسم الجهة	المدينة	الهاتف
المبلغة			
المبلغ	الاسم	الوظيفة	العنوان
	المنطقة	البريد الالكتروني	رقم الاتصال
مضمون البلاغ			
اسم المشتبه به	المنطقة	المدينة	الهاتف
			البريد الالكتروني
رقم الهوية			
نوع العملية المشتبه بها	() شيك	() نقداً	() تحويل
قيمة العملية المشتبه بها	رقماً:		() أخرى
تصنيف الاشتباه	() تمويل إرهاب	() غسل أموال	() جريمة أصلية
اسم البنك (إن وجد)	رقم الحساب البنكي للمشتبه به (إن وجد)		
أسباب الاشتباه			
-			

حساب (شترعت) لدى مصرف الراجحي بحائل رقم ١١٧٣١٠٣٧ - حساب (الزكاة) لدى مصرف الراجحي بحائل ١١٧٣١٠٣١/٥
حقل - طلبة - ص ب : ٦١٣٧ الرمز البريدي ٨١٤٤٢
بريد الكتروني : gtabah1422@yahoo.com ت ٠١٦ ٥٢١٥٠١٤ - جوال ٠٥٠٥٩٤٦٥٩٢ - ف : ٠١٦ ٥٢١٥٠١٣

بسم الله الرحمن الرحيم

المملكة العربية السعودية

جمعية البر الاهلية بطابة

بمنطقة حائل

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية

القطاع الغير ربحي

مسجلة برقم ١٨٠



جمعية البر الاهلية بطابة

الرقم :

التاريخ :

المشفوعات :

معادة مدير عام التحريات المالية / النيابة العامة

لسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

جدون أعلاه بلاغنا عن عملية مالية مشتبه بها ، أمل الاطلاع واتخاذ ما ترون

الوظيفة

الاسم

الختم الرسمي

ملاحظة: ترسل البلاغات والمرفقات على الايميل SAR@SAFIU.GOV.SA أو على الفاكس رقم (٠١١٤١٢٧٦١٦) وفي حالة الاستفسار

لاتصال على الرقم (٨٠٠١٢٢٢٢٢٤)

حسب (التبرعت) لدى مصرف الراجحي بحتل رقم ١١٧/٣١٠٣٧ - حسب (الزكاة) لدى مصرف الراجحي بحتل ١١٧/٣١٠٣١/٥

حسب - طلبه - : ص ب : ٦١٣٧ الرمز البريدي ٨١٤٤٢

بريد الكتروني : gtabah1422@yahoo.com ت ٠١٦ ٥٢١٥٠١٤ - جوال ٠٥٠٥٩٤٦٥٩٢ - ف : ٠١٦ ٥٢١٥٠١٣