



جمعية الدعوة والإرشاد
وتوسيع الجاليات في القرى



المركز الوطني للتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector



آلية الإبلاغ في حال وجود شبهة غسيل أموال وتمويل الإرهاب

جمعية الدعوة والإرشاد وتوسيع الجاليات في القرى



يهدف هذا الدليل إلى توجيه موظفي جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات في القرى 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.

أولاً : التعريفات الأساسية:

- **غسيل 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 المبدئي.

مراقبة الأنشطة والتبرعات: على موظفي الجمعية مراقبة التبرعات والأنشطة التي تبدو غير معتادة أو غير متواقة مع الأهداف الخيرية : مثل التبرعات الكبيرة الغير 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



تحليلًأً أولياً للاشتباه ويحدد درجة المخاطر

٣. اتخاذ القرار بالإبلاغ:

- مراجعة الإداره: يقوم الموظف بمراجعة التقرير وتقييم مدى خطورة الوضع، ويقرر ما إذا كان يجب تقديم بلاغ إلى الجهات المختصة
- التنسيق مع الإداره المالية: قبل الإبلاغ الخارجي، يتم التنسيق الإداره المالية داخل الجمعية لضمان دقة المعلومات وسرتها.
- الإبلاغ إلى الجهات المختصة:
- تقديم البلاغ: في حال تأكيد الاشتباه، يُقدم البلاغ بشكل رسمي وسري إلى وحدة التحريات المالية أو الجهات المختصة الأخرى وفقاً للإجراءات المتبعة.
- محطويات البلاغ: يتضمن البلاغ جميع التفاصيل المتعلقة بالتبع أو النشاط المشتبه به، مثل اسم المتبرع أو المستفيد، طبيعة النشاط، الوثائق الداعمة، وأي معلومات أخرى ذات صلة.

ثالثاً: 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 الأذى.
- الاستشارة القانونية: توفير استشارات قانونية للموظفين عند الحاجة لمساعدتهم في التعامل مع حالات الاشتباه وفقاً للإجراءات القانونية .

اعتماد مجلس الإداره

الملحقات	التوقيع	صفته	الاسم	مر
		رئيس مجلس الإداره	محمد بن عتيق الرويلي	1
		نائب الرئيس	صالح بن خيران الحربي	2
		عضو	سعد بن ناصر الحكوي	3
		عضو	محمد بن مهذنان الرويلي	4
		عضو	محمد بن شتيوي الجهنفي	5
		عضو	خالد بن عواد الرويلي	6
		عضو	خالد بن محمد العازمي	7

