

المملكة العــربية الســـعودية جمعــية رعــاية الأيتــام بتربـــة تحـت إشــراف المركـــز الوطنــــي لتنميـــة القطـــاع غير الربحـــي

المُنْ الْمِنْ الْمِن الْمِنْ الْمِنْلِي الْمِنْ الْمِنْ الْمِنْ الْمِنْ الْمِنْ الْمِنْ الْمِنْ الْمِ
مسجــــــــــــــــــــــــــــــــــــ

ريتريترا جمعيتن وعايترا الايتالح بترتيزا بجمعيتن وعايترا الايتالم	بريبراجمعيير رعايترالانيام	معية رغاية الانتامر
 المشفوعات :	التاريخ :	رقــــــه :
 		عوضوع :

دليل إجراءات الإبلاغ عن الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب









المملكة العــربية الســـعودية جمعــية رعــاية الأيتــام بتربــــة تحـت إشــراف المركــــز الوطنــــي لتنميــــة القطــــاع غير الربحـــي

	المركب ال	معنية إرعايته الانتاج لتركبها جمعية إرعايته الانتاج لتركبه
: مــن	التاريخ :	المشفوعات :
وضوع :		

المحتويات

٣	
٣	أولاً: التعريفات الأساسية
خطأ! الإشارة المرجعية غير معرّفة.	
٤	١ الاكتشاف المبدئي:
٤	٢ التقييم الداخلي للاشتباه:
٤	٣. اتخاذ القرار بالإبلاغ:
0	٤. الإبلاغ إلى الجهات المختصة:
0	ثالثاً: آليات عدم تنبيه المتبرع أو المستفيد
0	١. التعامل الحذر:
٦	٢. الاستمرار في تقديم الخدمة بشكل طبيعي:
٦	٣. السرية في التعامل:
Υ	رابعاً: المتابعة بعد الإبلاغ
٧	
خطأ! الإشارة المرجعية غير معرقة.	٢. التقارير الدورية:
۸	خامساً: الحماية القانونية للموظفين
۸	سادساً: التدريب والتوعية
Α	١. برامج تدريبية:
۸	٢. التوعية بالمسؤوليات:
٩	
٩	









المملكة العــربية الســــعودية جمعــية رعــاية الأيتــام بتربـــة تحـت إشــراف المركـــز الوطنــــي لتنميـــة القطـــاع غير الربحـــي

رئيتريش جمعيش رعايتر الانتا لمرنبتريش جمعيش رعايتر الانتا لمرنبتريش	جمعيته رعايته الانتاطريترية جمعيته رعايته الانتاطر
المشفوعات :	لرقــــــــــــ التاريخ :
	لموضوع :

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 شكوكًا حول ارتباطها بعمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

ثانياً: مراحل الإبلاغ عند الاشتباه









المملكة العــربية الســــعودية جمعــية رعــاية الأيتــام بتربـــة تحـت إشــراف المركـــز الوطنــــي لتنميــــة القطـــاع غير الربحـــي

مرنة زنتا جمعينا رعايته الانيام نتزنته جمعينا رعايته الانيام	جمعينة ركايته الانتاط فهرنترية الجمعينة ركايته الانتاء
المشفوعات :	الرقــــــــــــ التاريخ :
	الموضوع :

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 أوليًا 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.









المملكة العــربية الســــعودية جمعــية رعــاية الأيتــام بتربــــة تحـت إشــراف المركــــز الوطنــــي لتنميـــــة القطــــاع غير الربحــــي

البترنيز الجمعية رعايته الانتاط لبترنيزا جمعين رعايته الانتاط لبترنيز	
المشفوعات :	الرقـــــــم :التاريخ :
	الموضوع :

- 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، يُقدَّم البلاغ بشكل رسمي وسري إلى وحدة التحريات المالية أو الجهات المختصة الأخرى وفقًا 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 الستفيد:

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.









المملكة العــربية الســــعودية جمعــية رعــاية الأيتــام بتربـــة تحـت إشــراف المركـــز الوطنــــي لتنميــــة القطـــاع غير الربحـــي

المنتزلة اجمعين وغايتر الانتاطرانة والجمعين وغايترا الانتاطرانة والتروية	جمعينة رغاية الانتام لبترنته جمعينة رغايته الانتام
المشفوعات :	لرقـــــــــــ التاريخ :
	لموضوع :

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.









المملكة العــربية الســــعودية جمعــية رعــاية الأيتــام بتربــــة تحـت إشــراف المركــــز الوطنــــي لتنميـــــة القطــــاع غير الربحــــي

البتريترا جمعيته ركايترا الاينا لحرفتريترا جمعيتر ركايترا الاينا فرنتريترا	محمعين وايترالانيام بتربتها بمعين وايترالانيام
المشفوعات :	الرقــــــــــــ التاريخ :
	الموضوع :

رابعاً: المتابعة بعد الإبلاغ

۱. 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 الجمعية 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.









المملكة العــربية الســــعودية جمعــية رعــاية الأيتــام بتربـــة تحـت إشــراف المركـــز الوطنــــي لتنميـــة القطـــاع غير الربحـــي

فرنترنته جمعيته رعايته الانتاطرنة بتهاجمعية رعايته الانتاطرنة ربة	جمعية زغاية الانتام بتربته جمعيته زغاية الانتام
المشفوعات :	الرقـــــــــــ التاريخ :
	الموضوع :

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 المعمول 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 الجمعية.







المملكة العــربية الســــعودية جمعــية رعــاية الأيتــام بتربـــة تحـت إشــراف المركــــز الوطنــــي لتنميــــة القطــــاع غير الربحــــي

براجم تعينه ريايته الانتاطر تبريتها جمعيته رع	1/2/2010/02 00 Care 10	المركز المتارية المركز المارية المركز المارية المركز المارية المارية المارية المارية المارية المارية المارية ا	2
المشفوعات :	التاريخ :	رقــــــــه :	11
		موضوع :	11

- 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 الجمعية.

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 وماليين لضمان أن الدليل يتماشى مع أحدث المتطلبات والمعايير القانونية.

ثامنا: نموذج بلاغ سري عن عملية مشتبه بها





TAUNISTA CONTRACTOR SERVICE CONTRACTOR SERVICES

المملكة العــربية الســــعودية جمعــية رعــاية الأيتــام بتربـــة تحـت إشــراف المركـــز الوطنــــي لتنميـــة القطـــاع غير الربحـــي

معیت (۱۵۱۱) مسجلة برقم (۱۵۵۱)

رُعَانِينَ الْمُنْا لِمُؤْثِرُنَةُ	المعالم			:	لرقـــــم : التاريخ
ىجــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	ша	الجهة المبلغة	معلومات عن		موضوع :
الهاتف		المدينة	جهة	اسم ال	الجهة المبلغة
عنوان	الا	الوظيفة	م	الاس	
رقم الاتصال		البريد الالكتروني	المنطقة		المبلغ
					مضمون البلاغ:
البريد الالكتروني	الهاتف	المدينة	المنطقة		اسم المشتبه به
		الجنسية:			رقم الهوية:
() أخرى	() تحویل	، نقداً	() شیك	تبه بها	نوع العملية المشن
	كتابة:		رقماً:	تبه بها	قيمة العملية المشا
جريمة أصلية	ىل أموال ()	باه	تصنيف الاشت		
رقم الحساب البنكي للمشتبه به (إن وجد)				(75	اسم البنك (إن و

-

أسباب الاشتباه

ملاحظة: ترسل البلاغات والمرفقات على الايميل:yateem1031@gmail.com وفي حالة الاستفسار الاتصال على الرقم (١٩١٩١٥،٥٠٠)







المملكة العــربية الســـعودية جمعــية رعــاية الأيتــام بتربــــة تحـت إشــراف المركــــز الوطنــــي لتنميــــة القطــــاع غير الربحـــي

رنبترنيزا جمعينه رعايته الانتاجرنبترنيزا جمعين وعايته الانتاج نبترنيزا	جمعين رعايت الانتام	مر رعایت الانتام نبریت	3000
المشفوعات :	التاريخ :	: رمــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	الرقــ
	***************************************	يوع :	الموذ

اعتماد أعضاء مجلس الإدارة

التوقيع	المنصب	اسم العضو
	رنيس مجلس الإدارة	فيصل سعد جمعان البقمي
2).C	ثانب الرئيس	مسفر حمد مسفر البقمي
4-6	المشرف المالي	محمد حمدان حمود البقمي
Cerle	عضو	حاتم سعد عايض البقمي
-es	عضو	راجح مناحي فيحان البقمي



