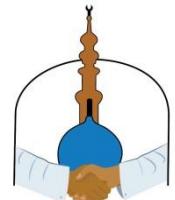


الرقم : ٤٧/ص/٤٧
التاريخ : ٢٠٢٤/٤/٢٠ هـ
الموافق: ٢٥/١٠/٢٠٢٥ م



جمعية الدعوة والإرشاد
الجاليلات بمحافظة الأسياح

المملكة العربية السعودية
جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليلات بمحافظة الأسياح
تحت إشراف
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
٢٠١٨ مسجلة برقم

آليات تحديد وتقدير وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب

المقدمة :

يهدف هذا الدليل إلى توجيه موظفي الجمعية حول كيفية التعامل مع حالات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب. بما يتوافق مع نظام مكافحة غسل الأموال ولائحة التنفيذية ونظم جرائم الإرهاب ولائحته التنفيذية. ويحتوي الدليل على آليات دقيقة لضمان عدم تبنيه المتبرعين أو المستفيدين أثناء تفزيذ هذه الاجراءات .

أولاً : التعريفات الأساسية

- غسل الأموال : عملية تحويل الأموال المكتسبة بطرق غير قانونية على 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 أرهابية تحت غطاء التبرعات أو الأنشطة الإنسانية .
- المتبرع/المستفيد المشتبه به: الشخص الذي تثير أنشطته المتبرعا له شكوكا حول إرتباطها بعمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب .

ثانياً : مراحل الإبلاغ عند الاشتباه :

١. الاكتشاف المبدئي :

- مراقبة الأنشطة والتبرعات: على موظفين 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 إكتشاف أي أنماط غير طبيعية قد تشير إلى عمليات غسل أموال أو تمويل أرهاب .

٢. التقييم الداخلي للإشتباه:

- جمع المعلومات : يقوم الموظف المسؤول بجمع المعلومات حول التبرع أو النشاط المشتبه به دون إبلاغ المتبّرع أو المستفيد .
- التقييم الأولي : تقديم تقرير ومفصل الر مدیر الإمتثال أو وحدة التحريات المالية الداخلية للجمعية. يتضمن تحليلاً أولياً للإشتباه ويحدد درجة المخاطر .

٣. إتخاذ القرار بالإبلاغ:

- مراجعة الإدارة: يقوم موظف مراجعة التقرير وتقدير 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 تأكيد الإشتباه . يقدم البلاغ بشكل رسمي وسري إلى وحدة التحريات المالية أو الجهات المختصة الأخرى وفقاً لإجراءات المتابعة .
- محتويات البلاغ : يتضمن البلاغ جميع التفاصيل المتعلقة بالمتبرع أو النشاط المشتبه به مثل اسم المتبرع أو المستفيد طبيعياً طبيعة النشاط الوثائق الدائمة واي معلومات أخرى ذات صلة .

ثالثاً : 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 بناء على التطورات الجديدة.

٢. التقارير الدورية

- رفع التقارير للإدارة: تقديم تقارير دورية للإدارة العليا في الجمعية حول الحالات التي تم البلاغ عنها والإجراءات التي تم اتخاذها.
- مراجعة داخلية: إجراء مراجعة داخلية دورية للتأكد من أن جميع الإجراءات تمت وفقاً للدليل وللقوانين المعتمدة بها.

رابعاً: الحماية القانونية للموظفين :

- حماية المبلغين: يضمن الدليل توفير الحماية القانونية للموظفين الذين يبلغون عن حالات الإشتباه 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 الاجتماع وفقاً للإجراءات القانونية.

خامساً: التدريب والوعية:

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 العمل: عقد ورشة عمل تتضمن سيناريوهات عملية تساعد الموظفين على فهم كيفية تطبيق الدليل في المواقف الفعلية.

٢. التوعية بالمسؤوليات :

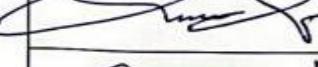
- توضيح المسؤوليات: توعية الموظفين بمسؤوليات من الأخلاقية والقانونية فيما يتعلق بالإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة ودوره في حماية الجمعية.
- التشجيع على الإبلاغ: تشجيع الموظفين على الإبلاغ عن أي نشاط يثير خوف من العواقب مع التأكيد على أهمية دورهم في الحفاظ على سمعة الجمعية.

سادساً: التحديث الدوري للدليل :

- مراجعة سنوية: إجراء مراجعة سنوية للدليل لتحديثه وفقاً لأي تغيرات في التشريعات أو بناء على الحالات التي تم التعامل معها

إشارات الخبراء: التعاون مع خبراء قانونياً وماليين لضمان أن الدليل يتوافق مع أحدث المتطلبات والمعايير

تم اعتماد هذه اللائحة بإجتماع مجلس الادارة رقم (٣)

م	اسم العضو	عمله	التوقيع
١	محمد بن الحسين	رئيس مجلس	
٢	حسين بن الحسين	نائب رئيس مجلس	
٣	ابراهيم بن عبد الله العصر	عضو	
٤	حسام الدين محمد العصر	عضو	
٥	محمد زيد الفهيد	عضو	

رئيس الجمعية
محمد بن أحمد البشري