



دليل إجراءات حظر ابلاغ أو تنبيه العميل بشبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الإصدار	التاريخ	الإعداد	المراجعة
الإصدار الثاني	٢٠٢٤/١٠/٠٢ م		

المحتويات :

- 1.....مقدمة
- 1..... أولاً: التعريفات الأساسية
- 1..... ثانياً: مراحل الإبلاغ عند الاشتباه
- 1..... 1. الاكتشاف المبدئي
- 1..... 2. التقييم الداخلي للاشتباه:
- 1..... 3. اتخاذ القرار بالإبلاغ:
- 1..... 4. الإبلاغ إلى الجهات المختصة:
- 2..... ثالثاً: المتابعة بعد الإبلاغ
- 2..... 1. رصد مستمر:
- 2..... 2. التقارير الدورية:
- 3..... رابعاً: الحماية القانونية للموظفين
- 3..... خامساً: التدريب والتوعية
- 3..... 1. برامج تدريبية:
- 3..... 2. التوعية بالمسؤوليات:
- 3..... 3. تحديث الدوري للدليل
- 4..... سابعاً: نموذج بلاغ سري عن عملية مشتبه بها

المقدمة :

يهدف هذا الدليل إلى توجيه موظفي الجمعية حول كيفية التعامل مع حالات الإشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بما يتوافق مع نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية ونظام جرائم الإرهاب ولائحته التنفيذية، ويحتوي 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 إرتباطها بعمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

ثانياً : مراحل الإبلاغ عند الاشتباه

1. الإكتشاف 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 إكتشاف أي أنماط غير طبيعية قد تشير إلى عمليات غسل أموال أو تمويل إرهاب.

2. التقييم الداخلي للإشتباه:

- 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 الإمتثال أو وحدة التحريات المالية الداخلية للجمعية، يتضمن تحليلاً أولياً للإشتباه ويحدد درجة المخاطر.

3. إتخاذ القرار بالإبلاغ:

- مراجعة الإدارة: يقوم موظف الإلتزام 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.

4. الإبلاغ إلى الجهات المختصة:

- تقديم البلاغ: في حال تأكد الإشتباه، يُقدّم البلاغ بشكل رسمي وسري إلى وحدة التحريات المالية أو الجهات المختصة الأخرى وفقاً 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: المتابعة بعد الإبلاغ

1. رصد مستمر:

- متابعة الأنشطة: الإستمرار في مراقبة نشاط المتبرع أو المستفيد بعد الإبلاغ لضمان عدم تكرار الأنشطة المشبوهة، والتأكد من إستمرارية التعامل وفقاً للمعايير القانونية.
- تحليل النتائج: مراجعة النتائج التي تصل من الجهات المختصة وتحديث السجلات الداخلية بناءً على التطورات الجديدة.

2. التقارير الدورية:

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

رابعًا: 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.
- الإستشارة القانونية: توفير إستشارات قانونية للموظفين عند الحاجة لمساعدتهم في التعامل مع حالات الإشتباه وفقاً للإجراءات القانونية.

خامسًا: التدريب والتوعية

1. 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.

2. التوعية بالمسؤوليات:

- توضيح المسؤوليات: توعية الموظفين بمسؤولياتهم الأخلاقية والقانونية فيما يتعلق بالإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة ودورهم في حماية الجمعية.
- 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.

سادسًا: 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.

سابقًا: نموذج بلاغ سري عن عملية مشتبه بها

معلومات عن الجهة المبلغة				
الجهة المبلغة	اسم الجهة	المدينة	الهاتف	
المبلغ	الاسم	الوظيفة	العنوان	
	المنطقة	البريد الإلكتروني	رقم الاتصال	
مضمون البلاغ				
اسم المشتبه به	المنطقة	المدينة	الهاتف	البريد الإلكتروني
رقم الهوية	الجنسية			
نوع العملية المشتبه بها	شيك ()	نقدًا ()	تحويل ()	اخرى ()
قيمة العملية المشتبه بها	رقماً :	كتابة :		
تصنيف الاشتباه	تمويل إرهاب ()	غسل اموال ()	جريمة اصلية ()	
اسم البنك (إن وجد)	رقم الحساب البنكي للمشتبه به (إن وجد)			
اسباب الاشتباه				
-			
-			
سعادة مدير عام التحريات المالية / النيابة العامة السلام عليكم ورحمة الله وبركاته تجدون أعلاه بلاغنا عن عملية مالية مشتبه بها . نأمل الإطلاع و إتخاذ ما يلزم حيال ذلك				
الوظيفة	الاسم	الختام الرسمي		