



جمعية نواة الريادة الأهلية  
Nawat Al-Readah Community Association

# سياسة وإجراءات الإبلاغ عن المعاملات المشتبه بها بعمليات غسل الأموال و تمويل الإرهاب

(بما في ذلك إجراءات حظر التنبيه عن البلاغات المقدمة)

تاريخ 2025/11/26م

رقم 3

تم اعتمادها في اجتماع مجلس الإدارة



## مقدمة

يهدف هذا الدليل إلى توجيه موظفي جمعية نواة الريادة الأهلية حول كيفية التعامل مع حالات الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بما يتوافق مع نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية، ونظام جرائم الإرهاب وتمويله ولائحته التنفيذية، كما يوضح هذا الدليل الإجراءات الواجب اتباعها لضمان تطبيق السياسات المعتمدة دون تنبيه المتبرعين أو المستفيدين، وبما يحافظ على سرية المعلومات وسلامة الإجراءات داخل الجمعية.

### أولاً: التعريفات الأساسية

- **غسل الأموال:** تحويل الأموال الناتجة عن أنشطة غير مشروعة إلى أموال تبدو نظامية من خلال وسائل متعددة، منها التبرعات أو الأنشطة الخيرية.
- **تمويل الإرهاب:** تقديم أي دعم مالي أو مادي بشكل مباشر أو غير مباشر لأفراد أو جهات تمارس أعمالاً إرهابية، تحت غطاء الأعمال الإنسانية أو الخيرية.
- **المتبرع/المستفيد المشتبه به:** أي شخص تظهر من خلال أنشطته أو تبرعاته مؤشرات أو أنماط سلوك تثير الشك في احتمال ارتباطها بعمليات غسل أموال أو تمويل إرهاب.

### ثانياً: مراحل الإبلاغ عند الاشتباه

#### 1. الاكتشاف المبدئي

- **مراقبة الأنشطة والتبرعات:** يتعين على موظفي الجمعية متابعة التبرعات والأنشطة المالية والتأكد من توافقها مع أهداف الجمعية وطبيعتها وأنشطتها. وتشمل مؤشرات الاشتباه التبرعات الكبيرة غير المبررة، أو التحويلات المالية المتكررة وغير المتناسبة مع قدرات المتبرع أو المستفيد.
- **تحليل البيانات:** استخدام الأنظمة الداخلية لتحليل حركة التبرعات والأنشطة بهدف تحديد الأنماط غير الاعتيادية التي قد تدل على وجود شبهات مالية.

#### 2. التقييم الداخلي للاشتباه

- **جمع المعلومات:** يقوم الموظف المختص بجمع المعلومات ذات الصلة بالتبرع أو النشاط المشتبه به بسرية تامة، دون إشعار المتبرع أو المستفيد.
- **إعداد التقرير الأولي:** تُرفع المعلومات إلى مدير الالتزام أو الوحدة المختصة بالتحريات المالية داخل الجمعية لتقييم الحالة وتحليل مستوى المخاطر.



### 3. اتخاذ القرار بالإبلاغ

- مراجعة الإدارة: يقوم مدير الالتزام بمراجعة التقرير وتحليل الوضع لتحديد ما إذا كانت الحالة تستدعي الإبلاغ إلى الجهات المختصة.
- التنسيق الداخلي: يتم التنسيق مع وحدة التحريات المالية الداخلية قبل أي بلاغ خارجي لضمان دقة المعلومات وسريتها.
- 4. الإبلاغ إلى الجهات المختصة

- تقديم البلاغ: في حال تأكد الاشتباه، يتم رفع البلاغ إلى وحدة التحريات المالية أو الجهة الرسمية ذات العلاقة وفق الإجراءات النظامية المعتمدة.
- محتويات البلاغ: يجب أن يتضمن البلاغ جميع المعلومات ذات الصلة، مثل بيانات المتبرع أو المستفيد، طبيعة النشاط، والمستندات الداعمة.

### ثالثاً: آليات عدم تنبيه المتبرع أو المستفيد

#### 1. التعامل الحذر

- تجنب الاستفسارات المباشرة: يجب الامتناع عن طرح أسئلة غير معتادة أو توجيه ملاحظات قد تثير شكوك المتبرع أو المستفيد.
- عدم تقديم النصائح أو التلميحات: يمنع إبلاغ الشخص المشتبه به أو تلميح أي إجراء متعلق بالمراقبة أو الإبلاغ.

#### 2. الاستمرار في تقديم الخدمة بشكل طبيعي

- استمرارية التعامل: يجب أن تستمر العمليات والإجراءات مع المتبرع أو المستفيد بطريقة طبيعية دون تغيير في نمط الخدمة.
- الحفاظ على أسلوب التواصل المعتاد: مع مراعاة السرية التامة أثناء جمع المعلومات أو إعداد التقارير.

#### 3. السرية في التعامل

- سرية البلاغ: جميع البلاغات والإجراءات ذات الصلة تعتبر معلومات سرية لا يطلع عليها سوى المعنيين مباشرة.
- حماية المعلومات: تأمين البيانات والمستندات المتعلقة بالحالات المشتبه بها وحصر الوصول إليها وفق صلاحيات محددة.



## رابعاً: المتابعة بعد الإبلاغ

### 1. الرصد المستمر

- متابعة الأنشطة: الاستمرار في مراقبة أنشطة المتبرع أو المستفيد بعد الإبلاغ لضمان عدم تكرار السلوك المشبوه.
- تحليل المستجدات: مراجعة الردود أو التوجيهات الواردة من الجهات المختصة وتحديث السجلات الداخلية بناءً عليها.

### 2. التقارير الدورية

- رفع التقارير للإدارة العليا: إعداد تقارير دورية تتضمن ملخصاً للحالات المبلغ عنها والإجراءات المتخذة بشأنها.
- المراجعة الداخلية: تنفيذ مراجعات دورية لضمان الالتزام الكامل بالإجراءات المحددة في هذا الدليل.

## خامساً: الحماية القانونية للموظفين

- حماية المبلغين: تلتزم الجمعية بتوفير الحماية القانونية والوظيفية للموظفين الذين يبلغون عن حالات الاشتباه، بما في ذلك حماية هويتهم ومنع أي إجراء انتقامي ضدهم.
- الدعم القانوني: تتيح الجمعية للموظفين الاستعانة بالاستشارات القانونية عند التعامل مع أي حالة اشتباه لضمان الالتزام بالقوانين واللوائح.

## سادساً: التدريب والتوعية

### 1. البرامج التدريبية

- تدريب مستمر: تنظم الجمعية برامج تدريبية دورية لرفع كفاءة الموظفين في التعرف على مؤشرات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وآليات التعامل معها.
- ورش العمل التطبيقية: عقد ورش عمل تتضمن حالات واقعية لتدريب الموظفين على تطبيق الإجراءات عملياً.

### 2. التوعية بالمسؤوليات

- تعريف الموظفين بمسؤولياتهم: نشر الوعي حول الدور القانوني والأخلاقي لموظفي الجمعية في حماية مواردها من أي استغلال غير مشروع.
- تشجيع الإبلاغ: تعزيز ثقافة الإبلاغ المسؤول داخل الجمعية وضمان توفير بيئة آمنة تشجع على الالتزام والشفافية.



## سابعاً: التحديث الدوري للدليل

- المراجعة السنوية: يتم تحديث هذا الدليل بشكل دوري (مرة واحدة سنوياً على الأقل) بما يتوافق مع أي تعديلات تشريعية أو ملاحظات مستجدة.
- الاستعانة بالخبراء: تتعاون الجمعية مع خبراء قانونيين وماليين لضمان توافق محتوى الدليل مع أفضل الممارسات والمعايير الوطنية والدولية.

بهذا الدليل، تؤكد جمعية نواة الريادة الأهلية التزامها التام بالأنظمة واللوائح ذات الصلة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وسعياً إلى تعزيز مبادئ الشفافية والمساءلة وحماية مواردها من أي استخدام غير مشروع.