

# آلية الإبلاغ في حال وجود شبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

آلية الإبلاغ عن شبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الجمعية الخيرية تعد جزءًا حيويًا من نظام مكافحة الجرائم المالية. تهدف الآلية إلى تسهيل عملية الإبلاغ عن أي نشاط مشبوه بشكل آمن وسري، وفيما يلي الخطوات الأساسية لهذه الآلية:

## ١. التعرف على النشاط المشبوه

- تدريب الموظفين: يتعين تدريب جميع الموظفين والمتطوعين على كيفية التعرف على الأنشطة المالية التي قد تكون مشبوهة، مثل المعاملات الكبيرة غير المبررة، أو التحويلات المتكررة غير العادية.
- قائمة المؤشرات: استخدام قائمة محددة من المؤشرات لتحديد الأنشطة المحتملة لغسل الأموال وتمويل الإرهاب، مثل التبرعات الضخمة من مصادر غير معروفة أو عدم وضوح الهوية للمستفيدين.

## ٢ . الإبلاغ الداخلي الأولي

- إبلاغ مسؤول الامتثال: في حال وجود شبهة، يجب على الموظف أو المتطوع إبلاغ مسؤول الامتثال المختص داخل الجمعية كتابيًا، باستخدام نموذج موحد لتوثيق الشبهة.
- الالتزام بالسرية: يلزم الموظف بالإبقاء على سرية المعلومات وعدم مناقشتها مع أي أطراف خارجية، حفاظًا على سرية التحقيق وسلامة الأطراف.

## ٣ . تقييم الشبهة من قبل مسؤول الامتثال

- تحليل الشبهة: يقوم مسؤول الامتثال بمراجعة جميع التفاصيل والمعلومات المتعلقة بالشبهة وتحليلها بدقة لتحديد مدى صحة الشبهة.
- اتخاذ القرار: إذا تأكدت الشبهة، يتم إبلاغ الجهات المختصة؛ أما إذا كانت المعلومات غير كافية، قد يتم طلب معلومات إضافية أو اتخاذ إجراء داخلي دون تصعيد.

## ٤ . الإبلاغ للجهات الرقابية

- تقديم تقرير إلى الجهة المختصة: في حال التأكد من وجود نشاط مشبوه، يجب على مسؤول الامتثال إعداد تقرير مفصل يتضمن جميع المعلومات والأدلة المتاحة حول الشبهة وتقديمه إلى الجهة الرقابية أو وحدة الإبلاغ المالي في الدولة.
- التزام بالمتطلبات القانونية: يجب أن يتضمن التقرير جميع التفاصيل المطلوبة من قبل السلطات المختصة، مثل طبيعة الشبهة، المبلغ المالي، الأطراف المعنية، وأي معلومات إضافية ذات صلة.

## ٥. المتابعة والتوثيق

- توثيق الإبلاغ: يجب حفظ جميع الوثائق والمعلومات المتعلقة بعملية الإبلاغ في سجلات سرية وآمنة لتمكين العودة إليها عند الحاجة.
- التعاون مع الجهات المختصة: يتعين على الجمعية التعاون الكامل مع الجهات الرقابية وتقديم أي معلومات إضافية تطلبها خلال التحقيق.

## ٦. حماية المبلغين

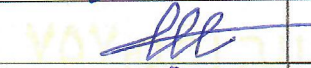
- حماية هوية المبلغين: تلتزم الجمعية بحماية هوية الأفراد الذين يقومون بالإبلاغ عن الأنشطة المشبوهة، وتوفير بيئة آمنة لهم للتأكد من عدم تعرضهم لأي ضغوط أو تهديدات.
- توعية الموظفين: نشر الوعي بين الموظفين حول حماية المبلغين وحقوقهم في الإبلاغ دون الخوف من العقوبات.

## ٧. المراجعة والتحسين الدوري للآلية

- مراجعة الإجراءات: يجب أن تخضع آلية الإبلاغ لمراجعة دورية لضمان فعاليتها وتحديثها بناءً على أي تغييرات قانونية أو تنظيمية.
- تحسين الآلية: استنادًا إلى نتائج المراجعة والخبرات السابقة، يجب تحسين وتطوير آلية الإبلاغ بما يضمن سرعة وكفاءة الاستجابة لأي شبهة.

تعد هذه الآلية جزءًا أساسيًا من التزام الجمعية بمكافحة الجرائم المالية، وتساعد في حماية الجمعية من المخاطر وضمان التزامها باللوائح والقوانين المعمول بها.

### اعتماد المجلس

م	الاسم	الصفة	التوقيع	ملاحظات
١	مروان محمد الجهني	رئيس المجلس		
٢	مشعل سلامة الحمدي	نائب الرئيس		
٣	ماجد مفضي الحمدي	امين الصندوق		
٤	ماجد محمد الصيدلاني	امين عام المجلس		
٥	محمد مسلم الفايدى	عضو		
٦	رائد منصور الحداد	عضو		
٧	اسامة علي النزايوي	عضو		

