

الرقم :  
التاريخ :  
المرفقات :



المملكة العربية السعودية  
جمعية الأثر التعليمية بنجران  
رقم الترخيص : 1000683300

# دليل إجراءات الإبلاغ عن الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية الأثر التعليمية  
Al-Athar Educational Association



بنك الرياض  
Al Rajhi Bank SA0680000467608010422117

بنك الجزيرة  
BANK ALJAZIRA SA01360100015281969802001

Taaleem-athar.org.sa المملكة العربية السعودية - بنجران  
+966 053 867 3873 info@taaleem-athar.org.sa



تعتمد الجمعية دليلاً شاملاً لإجراءات الإبلاغ عن الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، يهدف إلى توجيه الموظفين والعاملين حول كيفية التعامل مع الحالات المشتبه بها، بما يتوافق مع الأنظمة والتعليمات المعمول بها في المملكة العربية السعودية، وبما يضمن حماية الجمعية وتعزيز التزامها بالحوكمة والشفافية.

#### أولاً: التعريفات الأساسية

##### غسل الأموال

هو محاولة تحويل الأموال المكتسبة بطرق غير نظامية أو غير مشروعة إلى أموال تبدو قانونية ومشروعة، وغالباً ما يتم ذلك عبر التبرعات أو الأنشطة الخيرية أو التحويلات المالية المشبوهة.

##### تمويل الإرهاب

هو تقديم أو جمع أو نقل أموال أو موارد مالية، بشكل مباشر أو غير مباشر، لدعم أفراد أو جهات أو أنشطة إرهابية تحت أي غطاء أو مسمى، بما في ذلك الأعمال الإنسانية أو الخيرية الوهمية.

#### ثانياً: مراحل الإبلاغ عند الاشتباه

تتبع الجمعية آلية دقيقة ومنظمة للإبلاغ عن العمليات المشتبه بها، وذلك وفق المراحل التالية:

##### 1. الاكتشاف المبدئي

يتم رصد ومتابعة الأنشطة أو العمليات غير المعتادة، ومن أبرزها:

- التبرعات الكبيرة غير المبررة.



- التحويلات المالية غير المتناسبة مع الوضع المالي للمتبرع.
- تكرار عمليات التبرع بطريقة تثير الاشتباه.
- استخدام بيانات أو وثائق غير واضحة أو غير مكتملة.

### 2.التقييم الداخلي

يقوم الموظف المختص بجمع المعلومات والبيانات المتعلقة بالحالة بسرية تامة، ثم إعداد تقرير داخلي يرفع إلى مسؤول الالتزام أو الجهة المختصة داخل الجمعية لدراسة الحالة.

### 3.اتخاذ القرار

يقوم مسؤول الالتزام بمراجعة التقرير وتحليل مستوى الخطورة، والتنسيق مع الجهات المختصة داخليًا للتأكد من دقة المعلومات قبل اتخاذ قرار الإبلاغ الرسمي.

### 4.الإبلاغ الرسمي

عند تأكد الاشتباه، يتم رفع بلاغ رسمي وسري إلى الجهات المختصة، مثل:

- وحدة التحريات المالية.
- الجهات الأمنية المختصة.
- النيابة العامة.

ويشمل البلاغ جميع التفاصيل المتعلقة بالحالة وأسباب الاشتباه والمستندات الداعمة.





### ثالثاً: آليات عدم تنبيه المشتبه به (حظر التنبيه)

تؤكد الجمعية على ضرورة المحافظة على سرية الإجراءات وعدم تنبيه الشخص المشتبه به بأي شكل من الأشكال، وذلك من خلال ما يلي:

- تجنب طرح أسئلة مباشرة أو غير معتادة قد تثير الشكوك.
- الاستمرار في تقديم الخدمة والتعامل بصورة طبيعية.
- الحفاظ على سرية المعلومات وعدم تداولها إلا مع الجهات المخولة.
- منع أي تسريب قد يؤثر على سير التحقيقات أو الإجراءات النظامية.

### رابعاً: حماية الموظفين والتدريب

#### الحماية القانونية

تلتزم الجمعية بحماية هوية الموظفين المبلغين عن الحالات المشتبه بها، وضمان عدم تعرضهم لأي إجراءات انتقامية أو مسؤولية نظامية نتيجة البلاغ المقدم بحسن نية.

#### التدريب والتأهيل

تحرص الجمعية على تنفيذ برامج ودورات تدريبية دورية للموظفين والعاملين، بهدف:

- التعريف بمؤشرات الاشتباه.
- رفع مستوى الوعي بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- توضيح آليات الإبلاغ والإجراءات النظامية المتبعة.
- تعزيز الالتزام بالسياسات والتعليمات المعتمدة.



#### خامساً: السياسات والإجراءات المعتمدة في الجمعية

تلتزم الجمعية بتطبيق السياسات والإجراءات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومن أبرزها:

- اعتماد سياسة خاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- إعداد لائحة توضح أدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في هذا الجانب.
- تعيين مسؤول التزام على مستوى الإدارة العليا لمتابعة تنفيذ السياسات والإجراءات ذات العلاقة.
- إجراء تقييم دوري لمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تحديث مؤشرات الاشتباه والإجراءات الوقائية بشكل مستمر.
- حفظ السجلات والوثائق المتعلقة بالعمليات المالية وفق المدد النظامية المعتمدة.

#### سادساً: أهداف الدليل

يهدف هذا الدليل إلى:

- تعزيز النزاهة والشفافية داخل الجمعية.
- حماية الجمعية من الاستغلال في العمليات غير المشروعة.
- رفع مستوى الالتزام بالأنظمة والتعليمات ذات العلاقة.
- تمكين الموظفين من التعامل الصحيح مع الحالات المشتبه بها.
- تعزيز الثقة لدى الجهات الرقابية والداعمين والمستفيدين.

وقد اطلع مجلس إدارة جمعية الأثر التعليمية في اجتماعه رقم الأول لعام ٢٠٢٥م وقرر اعتمادها والعمل بموجبها، ونشرها على الموقع الإلكتروني.

رئيس مجلس الإدارة

أ. حسن بن صالح الهمامي



جمعية الأثر التعليمية  
Al-Athar Educational Association

بنك الرياض  
Al Rajhi Bank SA0680000467608010422117

بنك الجزيرة  
BANK ALJAZIRA SA01360100015281969802001

Taaleem-athar.org.sa المملكة العربية السعودية - بنجران  
+966 053 867 3873 info@taaleem-athar.org.sa