

Saudi Charitable Association of Diabetes

Under Ministry of Human Resources and Social Development
Kingdom of Saudi Arabia
Riyadh Region
Record No. 412



جمعية السكري السعودية الخيرية

تحت إشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
المملكة العربية السعودية
منطقة الرياض
مسجلة برقم 412

SCAD

مقدمة

يهدف هذا الدليل إلى توجيه موظفي الجمعية الخيرية حول كيفية التعامل مع حالات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بما يتوافق مع نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية ونظام جرائم الإرهاب ولائحته التنفيذية.

أولاً: التعريفات الأساسية

غسل الأموال: عملية قسرية أو متعمدة تستخدم الأموال الناتجة عن أنشطة غير مشروعة من خلال استخدام وسائل مثل التبرعات أو الأنشطة الخيرية.

آلية للإبلاغ في حال وجود شبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تحت غطاء التبرعات أو الأنشطة الخيرية، المتبرع/المتلقي المشبه به، الشخص الذي تشير أنشطته أو تبرعاته بشكل غير طبيعي حول إنشائها بعمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

السكري ... مديقيا

١. الاكتشاف المبكر

مراقبة الأنشطة والتبرعات: على موظفي الجمعية مراقبة الأنشطة التي تبدو غير معتادة أو غير متوافقة مع الأهداف الخيرية، مثل التبرعات الكبيرة غير المتوقعة أو تحويلات مالية غير متتامة مع وضع التبرع أو المتلقي.

المملكة العربية السعودية - الرياض هاتف: ٩٢٠٠٠٢٦٦٠ - ٤٧٠٤١٤٧ - ٢١٢٠١٨٤ فاكس: ٤٧٠٣٨٣٩ - ص.ب ٣٤١١٣ الرياض ١١٣٣٣ البريد الإلكتروني: alsukkary@gmail.com

الضروع: القصيم - المدينة المنورة - هاتف: ٠١٤٨٢٢٠١٠

Kingdom of Saudi Arabia - AlRiyadh - Tel: 920002660 - 4704147- 2120184 - Fax: 4703839 - P.O.Box 341135 Riyadh 11333

Branches: AlQassim - Madina El Monawara - Tel : 014822010

الموقع الإلكتروني: www.alsukkary.org.sa

مقدمة:

يهدف هذا الدليل إلى توجيه موظفي الجمعية الخيرية حول كيفية التعامل مع حالات الاشتباه بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بما يتوافق مع نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية ونظام جرائم الإرهاب ولائحته التنفيذية.

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 شكوكاً حول ارتباطها بعمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

ثانياً: مراحل الإبلاغ عند الاشتباه:

١. الاكتشاف 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.

Saudi Charitable Association of Diabetes

Under Ministry of Human Resources and Social Development
Kingdom of Saudi Arabia
Riyadh Region
Record No. 412



جمعية السكري السعودية الخيرية

تحت إشراف وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
المملكة العربية السعودية
منطقة الرياض
مسجلة برقم 412

SCAD

❖ تحليل البيانات: استخدام الأنظمة الداخلية لتحليل التبرعات والأنشطة لضمان اكتشاف أي

أنماط غير طبيعية قد تشير إلى عمليات غسل أموال أو تمويل إرهاب.

٢. التقييم الداخلي للاشتباه:

❖ 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 الامتثال أو وحدة التحريات المالية الداخلية للجمعية،

يتضمن تحليلاً أولياً للاشتباه ويحدد درجة الخطر.

٣. اتخاذ القرار بالإبلاغ:

❖ مراجعة الإدارة: يقوم الموظف بمراجعة التقرير وتقييم مدى خطورة الوضع، ويقرر ما إذا كان يجب

تقديم بلاغ إلى الجهات المختصة.

❖ التنسيق مع الإدارة المالية: قبل الإبلاغ الخارجي، يتم التنسيق مع الإدارة المالية داخل الجمعية لضمان

دقة المعلومات وسريتها.

٤. الإبلاغ إلى الجهات المختصة:

❖ تقديم البلاغ: في حال تأكد الاشتباه، يُقدّم البلاغ بشكل رسمي وسري إلى وحدة التحريات المالية أو

الجهات المختصة الأخرى وفقاً للإجراءات المتبعة.



المملكة العربية السعودية - الرياض هاتف: ٩٢٠٠٠٢٦٦٠ - ٤٧٠٤١٤٧ - ٢١٢٠١٨٤ فاكس: ٤٧٠٣٨٣٩ - الرياض ١١٣٣٣ البريد الإلكتروني: alsukkary@gmail.com
الفروع: القصيم - المدينة المنورة - هاتف: ٠١٤٨٢٢٠١٠

Kingdom of Saudi Arabia - AlRiyadh - Tel: 920002660 - 4704147- 2120184 - Fax: 4703839 - P.O.Box 341135 Riyadh 11333

Branches: AlQassim - Madina El Monawara - Tel: 014822010

الموقع الإلكتروني: www.alsukkary.org.sa



CamScanner

❖ 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: الحماية القانونية للموظفين:

* حماية المبلغين: يضمن الدليل توفير الحماية القانونية للموظفين الذين يبلغون عن حالات الاشتباه، بما في ذلك حماية هوياتهم وضمان عدم تعرضهم لأي نوع من الاذى.

* الاستشارة القانونية: توفير استشارات قانونية للموظفين عند الحاجة لمساعدتهم في التعامل مع حالات الاشتباه وفقاً للإجراءات القانونية.

“ والله الموفق ”

