

الرقم :
التاريخ : ١٤٤٤ / /
الموافق : ٢٠ م / /
المشروعات :



المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بالبحايف
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
مسجلة برقم (٢٢٥)

دليل إجراءات الإبلاغ عن الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب



الرقم :
التاريخ : ١٤٤٤ / /
الموافق : ٢٠ / / م
المشروعات :



المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بالبحاثة
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
مسجلة برقم (٢٢٥)

المحتويات

- ٣ مقدمة
- ٣ أولاً: التعريفات الأساسية
- ٣ ثانياً: مراحل الإبلاغ عند الاشتباه
- ٣ ١. الاكتشاف المبدئي:
- ٣ ٢. التقييم الداخلي للاشتباه:
- ٣ ٣. اتخاذ القرار بالإبلاغ:
- ٤ ٤. الإبلاغ إلى الجهات المختصة:
- ٤ ثالثاً: آليات عدم تنبيه المتبرع أو المستفيد
- ٤ ١. التعامل الحذر:
- ٤ ٢. الاستمرار في تقديم الخدمة بشكل طبيعي:
- ٤ ٣. السرية في التعامل:
- ٤ رابعاً: المتابعة بعد الإبلاغ
- ٤ ١. رصد مستمر:
- ٥ ٢. التقارير الدورية:
- ٥ خامساً: الحماية القانونية للموظفين
- ٥ سادساً: التدريب والتوعية
- ٥ ١. برامج تدريبية:
- ٥ ٢. التوعية بالمسؤوليات:
- ٥ سابعاً: التحديث الدوري للدليل
- ٦ ثامناً: نموذج بلاغ سري عن عملية مشتبه بها



الرقم :
التاريخ : ١٤٤٤ / /
الموافق : ٢٠ / / م
المشروعات :



الملكة الجائزة السعدية
جمعية البر الخيرية بالبحاثة
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
مسجلة برقم (٢٢٥)

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. يحتوي 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 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.
- **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 المخاطر.

٣. اتخاذ القرار بالإبلاغ:

- **مراجعة الإدارة:** يقوم موظف الالتزام بمراجعة التقرير وتقييم مدى خطورة الوضع، ويقرر ما إذا كان يجب تقديم بلاغ إلى الجهات المختصة.



الرقم :
التاريخ : ١٤٤٤ / /
الموافق : ٢٠ / / م
المشروعات :



المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بالبحايف
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
مسجلة برقم (٢٢٥)

- التنسيق مع وحدة التحريات: قبل الإبلاغ الخارجي، يتم التنسيق مع وحدة التحريات 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.
- محتويات البلاغ: يتضمن البلاغ جميع التفاصيل المتعلقة بالمتبرع أو النشاط المشتبه به، مثل اسم المتبرع أو المستفيد، طبيعة النشاط، الوثائق الداعمة، وأي معلومات أخرى ذات صلة.

ثالثاً: آليات عدم تنبيه المتبرع أو المستفيد

١. التعامل الحذر:

- تجنب الاستفسارات المشبوهة: يجب على الموظفين تجنب طرح أسئلة مباشرة أو غير معتادة قد تثير شكوك المتبرع أو المستفيد حول أنه قيد المراقبة.
- عدم تقديم النصائح: تجنب تقديم أي نصائح أو مشورة قد يفهم منها المتبرع أو المستفيد أن نشاطه تحت المراقبة.

٢. الاستمرار في تقديم الخدمة بشكل طبيعي:

- استمرار التعامل: يجب على الموظفين الاستمرار في معالجة طلبات المتبرع أو المستفيد بشكل طبيعي، مع الحرص على عدم إظهار أي تغيير في التعامل قد يثير الشك.
- التواصل العادي: الحفاظ على نمط طبيعي من التواصل مع المتبرع أو المستفيد دون إحداث أي تغيير غير مبرر في العلاقة.

٣. السرية في التعامل:

- سرية البلاغ: التأكيد على أن جميع إجراءات البلاغات إلى الجهات المختصة تتم بسرية تامة، ويجب أن تبقى هذه الإجراءات محصورة فقط على المعنيين بالأمر.
- حماية المعلومات: تأمين جميع البيانات والمعلومات المتعلقة بالمتبرع أو المستفيد المشتبه به لمنع أي تسريب غير مبرر قد يؤدي إلى كشف التحقيقات الجارية.

رابعاً: المتابعة بعد الإبلاغ

١. رصد مستمر:

- متابعة الأنشطة: الاستمرار في مراقبة نشاط المتبرع أو المستفيد بعد الإبلاغ لضمان عدم تكرار الأنشطة المشبوهة، والتأكد من استمرارية التعامل وفقاً للمعايير القانونية.



الرقم :
التاريخ : ١٤٤٤ / /
الموافق : ٢٠ / / م
المشروعات :



الملكة الجنية السعدية
جمعية البر الخيرية بالبحايف
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
مسجلة برقم (٢٢٥)

- تحليل النتائج: مراجعة النتائج التي تصل من الجهات المختصة وتحديث السجلات الداخلية بناءً على التطورات الجديدة.

٢. التقارير الدورية:

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

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

سادساً: التدريب والتوعية

١. 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.

٢. 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.

سابعاً: التحديث الدوري للدليل

- مراجعة سنوية: إجراء مراجعة سنوية للدليل لتحديثه وفقاً لأي تغييرات في التشريعات أو بناءً على الحالات التي تم التعامل معها.



الرقم :
التاريخ : ١٤٤٤ / /
الموافق : ٢٠ / / م
المشروعات :



المملكة العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بالبحاith
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
مسجلة برقم (٢٢٥)

- إشراك الخبراء: التعاون مع خبراء قانونيين وماليين لضمان أن الدليل يتماشى مع أحدث المتطلبات والمعايير القانونية.

ثامنا: نموذج بلاغ سري عن عملية مشتببه بها

معلومات عن الجهة المبلغة				
الجهة المبلغة	اسم الجهة	المدينة	الهاتف	
المبلغ	الاسم	الوظيفة	العنوان	
	المنطقة	البريد الالكتروني	رقم الاتصال	
مضمون البلاغ				
اسم المشتبه به	المنطقة	المدينة	الهاتف	البريد الالكتروني
رقم الهوية	الجنسية			
نوع العملية المشتبه بها	() شيك	() نقداً	() تحويل	() أخرى
قيمة العملية المشتبه بها	رقماً:	كتابة:		
تصنيف الاشتباه	() تمويل إرهاب	() غسل أموال	() جريمة أصلية	
اسم البنك (إن وجد)	رقم الحساب البنكي للمشتبه به (إن وجد)			
أسباب الاشتباه				
-				
-				
سعادة مدير عام التحريات المالية / النيابة العامة				
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته				
تجدون أعلاه بلاغنا عن عملية مالية مشتببه بها ، أمل الاطلاع واتخاذ ما ترون				
الختم الرسمي	الاسم	الوظيفة		





الرقم :
التاريخ : ١٤٤٤ / /
الموافق : ٢٠ / /
المشروعات :

محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم (٢)
انه في يوم الخميس بتاريخ ٢٦ / ٦ / ١٤٤٤ هـ الموافق ١٩ / ١ / ٢٠٢٣ م من تمام الساعة :
(٤ : ٠٠) ... عقد اجتماع مجلس الإدارة
وذلك بمقر جمعية البر الخيرية بالبحاith ، وقد حضر الاجتماع كلاً من :

م	الاسم رباعي	الصفة	التوقيع	ملاحظات
١	مساعد حمود الحربي	رئيس		
٢	مطلق عبد الكريم الحربي	نائب الرئيس		
٣	أحمد عبد الله الحربي	عضوا		
٤	مشعان موسى الحربي	عضوا		
٥	وليد غازي الحربي	عضوا		
٦	فهد حمدان الحربي	عضوا		
٧	بدر فلاح الحربي	عضوا		

وكان الهدف من الاجتماع مناقشة جدول الاعمال التالي:
١- عمل عرض للمدير التنفيذي لمجلس الإدارة عن متطلبات الحوكمة واهمياتها
٢- مناقشة اعتماد السياسات واللوائح والإجراءات الخاصة بحوكمة جمعية البر الخيرية بالبحاith.

وبالمناقشة اتخذت القرارات التالية :

- ١- الموافقة على السياسات والإجراءات واللوائح التي تم عرضها من قبل المدير التنفيذي.
- ٢- شكر المدير التنفيذي على المقترحات المقدمة بشأن الحوكمة وتم اعتمادها من قبل المجلس.
- ٣- تشكيل اللجان التالية واختصاصاتها ومدتها وهي كالتالي:

الاسم	المنصب	المدة	الاختصاصات
١- مساعد حمود الحربي	رئيس	مدة المجلس	١- متابعة ومراجعة الشؤون المالية والإدارية على جميع المستويات.
٢- وليد غازي الحربي	عضو	مدة المجلس	٢- يوكل لهم جميع شؤون (تعارض المصالح)
٣- محمد عبد الله الحربي	عضو	مدة عمله	

ص ١-٢



الرقم :
التاريخ : ١٤٤٤ / /
الموافق : ٢٠ / / م
المشروعات :

ب- لجنة الاستثمار

الاسم	المنصب	المدة	الاختصاصات
١ محمد عبدالله الحربي	رئيس	مدة عمله	١- الاسهام في تنمية الموارد المالية والبحث عن الفرص الاستثمارية ذات العوائد الاجتماعية والاستثمارية.
٢ مساعد حمود الحربي	عضو	مدة المجلس	
٣ أحمد عبدالله الحربي	عضو	مدة المجلس	
٤ بدر فلاح الحربي	عضو	مدة المجلس	

ج- لجنة المكافآت والحوافز

الاسم	المنصب	المدة	الاختصاصات
١ بدر فلاح الحربي	رئيس	مدة المجلس	١- تحديد المكافآت المالية والحوافز لأعضاء مجلس الإدارة مع الأخذ بالاعتبار النظام الصادر من المركز الوطني بهذا الشأن. ٢- حوافز (الموظفين)
٢ وليد غازي الحربي	عضو	مدة المجلس	
٣ مساعد حمود الحربي	عضو	مدة المجلس	
٤ محمد عبدالله الحربي	عضو	مدة عمله	

ب- لجنة البحث والصرف

الاسم	المنصب	المدة	الاختصاصات
١ مساعد حمود الحربي	رئيس	مدة المجلس	١- اعتماد الحالات التي يتم بحثها واعتمدها واعتمد نوع المساعدة المقدمة (نقدي، عيني، تأهيل، قرض ...) ٢- اعتماد الصرف النهائي حسب توصيات اللجنة
٢ فهد حمدان الحربي	عضو	مدة المجلس	
٣ محمد عبدالله الحربي	عضو	مدة عمله	

د- لجنة الموارد البشرية والتطوع

الاسم	المنصب	المدة	الاختصاصات
١ محمد عبدالله الحربي	رئيس	مدة عمله	١- تطوير عمل التطوع والاستفادة منه. ٢- اعتماد التوظيف المباشر. ٣- اعتماد أسماء الموظفين بمشروع (الاستثمار الاجتماعي) ٤- التعاقد حسب الاحتياج على بنود مشاريع الجمعية.
٢ وليد غازي الحربي	عضو	مدة المجلس	
٣ مساعد حمود الحربي	عضو	مدة المجلس	
٤ فهد حمدان الحربي	عضو	مدة المجلس	

هـ - لجنة العلاقات العامة والاعلام

الاسم	المنصب	المدة	الاختصاصات
١ مطلق عبدالكريم الحربي	رئيس	مدة المجلس	١- انشاء الشراكات المجتمعية. ٢- العمل على تكوين علاقات مميزة مع جميع الجهات. ٣- إدارة الظهور الإعلامي لجمعية البر الخيرية بالبعيثة
٢ مشعان موسى الحربي	عضو	مدة المجلس	
٣ محمد عبدالله الحربي	عضو	مدة عمله	

هذا وانتهى الاجتماع في تمام الساعة (٦:٣٠) وعلى ذلك جرى التوقيع

رئيس مجلس إدارة جمعية البر الخيرية بالبعيثة

مساعد حمود الحربي

