

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بمحافظة عقلة الصقور

المملكة العربية السعودية
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بمحافظة عقلة الصقور

مسجله برقم / ٣٥٦٦ لدى وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية
وتحت إشراف وزارة الشؤون الإسلامية والدعوة والإرشاد

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

دليل إجراءات الإبلاغ عن الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بمحافظة عقلة الصقور

حسابات الجمعية لدى مصرف الراجحي

الحساب العام : ٢٩١٦٠٨٠١٠١٤٧٧٧٣
حساب الوقف : ٢٩١٦٠٨٠١٠١٧١٦٧٤
حساب الزكاة : ٢٩١٦٠٨٠١٠١٧١٦٦٦
حساب المساجد : ٢٩١٦٠٨٠١٠٢١٨٥٢٥

القصيم محافظة عقلة الصقور ص.ب ٧٣ والرمز البريدي ٥١٩٧٢

هاتف / ٠١٦٢٤٣٠٠٢٢ جوال / ٠٥٥٢٤٣٠٠٢٢ - ٠٥٥٢٤٣٢٢٠٠

ترتيب



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

المحتويات

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

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 المبني:

- **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 :
المشروعات :

- **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 معنادة 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

حسابات الجمعية لدى مصرف الراجحي

الحساب العام : ٢٩١٦٠٨٠١٠١٤٧٧٧٣
حساب الوقف : ٢٩١٦٠٨٠١٠١٧١٦٧٤
حساب الزكاة : ٢٩١٦٠٨٠١٠١٧١٦٦٦
حساب المساجد : ٢٩١٦٠٨٠١٠٢١٨٥٢٥

القصيم محافظة عقلة الصقور ص.ب ٧٣ والرمز البريدي ٥١٩٧٢

هاتف / ٠١٦٢٤٣٠٠٢٢ جوال / ٠٥٥٢٤٣٠٠٢٢ - ٠٥٥٢٤٣٢٢٠٠

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

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.
- 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 وللوائح 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:

حسابات الجمعية لدى مصرف الراجحي
الحساب العام: ٢٩١٦٠٨٠١٠١٤٧٧٧٣
حساب الوقف: ٢٩١٦٠٨٠١٠١٧١٦٧٤
حساب الزكاة: ٢٩١٦٠٨٠١٠١٧١٦٦٦
حساب المساجد: ٢٩١٦٠٨٠١٠٢١٨٥٢٥

القصيم محافظة عقلة الصقور ص.ب ٧٣ والرمز البريدي ٥١٩٧٢

هاتف / ٠١٦٢٤٣٠٠٢٢ جوال / ٠٥٥٢٤٣٠٠٢٢ - ٠٥٥٢٤٣٢٢٠٠



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

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

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بمحافظة عقلة الصقور

حسابات الجمعية لدى مصرف الراجحي

الحساب العام : ٢٩١٦٠٨٠١٠١٤٧٧٧٣
حساب الوقف : ٢٩١٦٠٨٠١٠١٧١٦٧٤
حساب الزكاة : ٢٩١٦٠٨٠١٠١٧١٦٦٦
حساب المساجد : ٢٩١٦٠٨٠١٠٢١٨٥٢٥

القصيم محافظة عقلة الصقور ص.ب ٧٣ والرمز البريدي ٥١٩٧٢

هاتف / ٠١٦٢٤٣٠٠٢٢ جوال / ٠٥٥٢٤٣٠٠٢٢ - ٠٥٥٢٤٣٢٢٠٠

الرقم :
التاريخ :
المشفوعات :

ثامنا: نموذج بلاغ سري عن عملية مشتبه 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				
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 مشتبه بها ، أمل الاطلاع واتخاذ ما ترون الختم الرسمي الاسم الوظيفة				



حسابات الجمعية لدى مصرف الراجحي
الحساب العام : ٢٩١٦٠٨٠١٠١٤٧٧٧٣
حساب الوقف : ٢٩١٦٠٨٠١٠١٧١٦٧٤
حساب الزكاة : ٢٩١٦٠٨٠١٠١٧١٦٦٦
حساب المساجد : ٢٩١٦٠٨٠١٠٢١٨٥٢٥

القصيم محافظة عقلة الصقور ص.ب ٧٣ والرمز البريدي ٥١٩٧٢
هاتف / ٠١٦٢٤٣٠٠٢٢ جوال / ٠٥٥٢٤٣٠٠٢٢ - ٠٥٥٢٤٣٢٢٠٠



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم (٤)

لجمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة عقلة الصقور لعام ٢٠٢٣ م

إنه في تمام الساعة الخامسة عصرا تم اجتماع مجلس إدارة جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بعقلة الصقور في مقر الجمعية وذلك يوم الخميس بتاريخ ١٤٤٥/١/٢ هـ الموافق ٢٠٢٣/٧/٢٠ وبحضور جميع أعضاء مجلس الإدارة

وقد تم مناقشة جدول الاعمال التالي :

- ١ - مناقشة اعتماد اللوائح و السياسات الخاصة بالجمعية .
- ٢ - ما يستجد من أعمال .

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بمحافظة عقلة الصقور

حسابات الجمعية لدى مصرف الراجحي

الحساب العام : ٢٩١٦٠٨٠١٠١٤٧٧٧٣
حساب الوقف : ٢٩١٦٠٨٠١٠١٧١٦٧٤
حساب الزكاة : ٢٩١٦٠٨٠١٠١٧١٦٦٦
حساب المساجد : ٢٩١٦٠٨٠١٠٢١٨٥٢٥

القصيم محافظة عقلة الصقور ص.ب ٧٣ والرمز البريدي ٥١٩٧٢

هاتف / ٠١٦٢٤٣٠٠٢٢ جوال / ٠٥٥٢٤٣٠٠٢٢ - ٠٥٥٢٤٣٣٢٢٠٠

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

وقد أقر مجلس إدارة الجمعية التالي

بعد الاطلاع على اللوائح و السياسات الخاصة بحوكمة الجمعية و هي كالتالي :

م	السياسات و اللوائح	ملاحظات
١	اللائحة المالية	
٢	لائحة الموارد البشرية	
٣	الدليل التعريفي لمجلس الإدارة	
٤	آلية التأكيد من استحقاق المستفيدين	
٥	آلية استرداد التبرع للمتبرع	
٦	آلية التحقق من وصول التبرع للمستفيد	
٧	آلية قبول اعضاء الجمعية العمومية	
٨	دليل السياسات و الاجراءات المالية و المحاسبية	
٩	سياسة إدارة المخاطر	
١٠	سياسة الابلاغ عن المخالفات	
١١	سياسة الاحتفاظ بالوثائق و اتلافها	
١٢	سياسة الاستبدال و الارجاع الخاصة بالتبرعات	
١٣	سياسة الاستثمار	
١٤	سياسة التعامل مع الشركاء	
١٥	سياسة التعامل مع المقبوضات	
١٦	سياسة الصرف للبرامج و الانشطة و المصروفات الادارية	
١٧	سياسة جمع التبرعات	
١٨	سياسة خصوصية البيانات	
١٩	سياسة صرف المساعدات	
٢٠	سياسة قواعد السلوك	
٢١	سياسة مصفوفة الصلاحيات	
٢٢	صلاحيات مجلس الإدارة	
٢٣	لائحة إدارة المتطوعين	
٢٤	لائحة المشتريات	
٢٥	لائحة المشتريات و التعاقدات	
٢٦	لائحة الموارد البشرية و شؤون الموظفين	
٢٧	لائحة تنظيم عمل المدير التنفيذي	
٢٨	لائحة شراء الاصول	
٢٩	نظام الرقابة الداخلي	
٣٠	الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه العميل او المتبرع المشتبه به	
٣١	الوصف الوظيفي لموظف الالتزام	



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

٣٢	آلية التدقيق لاختبار فاعلية و كفاية السياسات و الاجراءات و الضوابط لمكافحة تمويل الارهاب
٣٣	تقييم المخاطر المتأصلة والكامنة
٣٤	دليل اجراءات الابلاغ في حالة الاشتباه في عمليات غسيل الاموال و تمويل الارهاب
٣٥	دليل مؤشر الاشتباه في عمليات غسيل الاموال و تمويل الارهاب
٣٦	سياسة الاشتباه بعمليات غسيل الاموال و جرائم تمويل الارهاب
٣٧	سياسة الوقاية من عمليات غسيل الاموال و تمويل الارهاب
٣٨	لائحة ادوار و مسئوليات مجلس الإدارة تجاه مكافحة غسيل الاموال و تمويل الارهاب

فقد اقر المجلس جميع السياسات و اللوائح الخاصة بالجمعية و على ذلك جرى التوقيع

م	اسم العضو	صفته	التوقيع
١	فيحان بن نقاء فيحان الشطير	رئيس مجلس الإدارة	
٢	محمد بن حمد حمود العمري الحربي	نائب رئيس مجلس الإدارة	
٣	حمود بن خالد سعد الصبيحي الحربي	المسؤول المالي	
٤	خالد بن سعد عبدالله الشطير	عضو	
٥	عبيدالله بن مرزوق الحويمضي الحربي	عضو	
٦	نواف نايف علي العوفي الحربي	عضو	
٧	خالد ماجد ضيف الله السالمي الحربي	عضو	

هذا و الله الموفق

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بمحافظة عقلة الصقور

حسابات الجمعية لدى مصرف الراجحي
الحساب العام : ٢٩١٦٠٨٠١٠١٤٧٧٧٣
حساب الوقف : ٢٩١٦٠٨٠١٠١٧١٦٧٤
حساب الزكاة : ٢٩١٦٠٨٠١٠١٧١٦٦٦
حساب المساجد : ٢٩١٦٠٨٠١٠٢١٨٥٢٥

القصيم محافظة عقلة الصقور ص.ب ٧٣ والرمز البريدي ٥١٩٧٢

هاتف / ٠١٦٢٤٣٠٠٢٢ جوال / ٠٥٥٢٤٣٠٠٢٢ - ٠٥٥٢٤٣٢٢٠٠