

جمعية بصمات
لرعاية وتنمية الأيتام



مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي رقم 1000709200

دليل إجراءات الإبلاغ عن الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الإصدار الأول - 2025-



معلومات الوثيقة

عنوان الوثيقة	دليل إجراءات الإبلاغ عن الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب
الجهة	جمعية بصمات لرعاية وتنمية الأيتام
رقم الإصدار	رقم (1)
التاريخ	2025-10-05
اعداد الوثيقة	المكتب الاستراتيجي والتميز المؤسسي
اعتماد الوثيقة	مجلس إدارة الجمعية الاجتماع الثالث تاريخ (08 / 10 / 2025 م)

- الرؤية

تمكين الأيتام ليكونوا قادة متميزين محليا وعالميا.

- الرسالة

منظمة تقدم تعليم عالي الجودة وبرامج شاملة تعزز القيم الأخلاقية وبناء الشخصية الوطنية، بشراكات نوعية وتقنيات تحقق رعاية متكاملة تلبي احتياجات الأيتام وأسرهم. وتسهم في تمكينهم مهنيًا في بيئة ابتكارية ومستدامة تضمن مستقبلهم واستقلالهم المالي.

- القيم

الابتكار - الاتقان - استدامة الأثر - التمكين .

جدول المحتويات

4.....	مقدمة
4.....	أولاً: التعريفات الأساسية
4.....	ثانياً: مراحل الإبلاغ عند الاشتباه
4.....	ثالثاً: المتابعة بعد الإبلاغ
5.....	رابعاً: الحماية القانونية للموظفين
5.....	خامساً: التدريب والتوعية
5.....	سادساً: التحديث الدوري للدليل
6.....	سابعاً: نموذج بلاغ سري عن عملية مشتبه بها
7.....	اعتماد مجلس الإدارة

المقدمة:

يهدف هذا الدليل إلى توجيه موظفي جمعية بصمات لرعاية وتنمية الأيتام بالأحساء حول كيفية التعامل مع حالات الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بما يتوافق مع نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية، ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله ولائحته التنفيذية. ويتضمن الدليل خطوات عملية واضحة للإبلاغ عن الحالات المشتبه بها، بما يضمن سلامة الإجراءات، حماية الموظفين، وصون سمعة الجمعية ومصادقيتها.

أولاً: التعريفات الأساسية

- **غسل الأموال:** تحويل الأموال المكتسبة بطرق غير مشروعة إلى أموال تبدو مشروعة عبر أنشطة مثل التبرعات أو الأعمال الخيرية.
- **تمويل الإرهاب:** تقديم أي دعم مالي، مباشر أو غير مباشر، لشخص أو منظمة إرهابية تحت غطاء التبرعات أو الأنشطة الإنسانية.
- **المتبرع/ المستفيد المشتبه به:** الشخص الذي تثير أنشطته أو تبرعاته شكوكاً حول ارتباطها بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

ثانياً: مراحل الإبلاغ عند الاشتباه

1- الاكتشاف المبدئي:

- مراقبة التبرعات والأنشطة غير المعتادة (مثل التبرعات الكبيرة غير المبررة أو التحويلات غير المتناسبة مع الوضع المالي للمتبرع/ المستفيد).
- استخدام الأنظمة الداخلية لتحليل البيانات والكشف عن الأنماط غير الطبيعية.

2- التقييم الداخلي للاشتباه:

- جمع المعلومات المتاحة عن العملية أو النشاط المشتبه به دون التواصل المباشر الذي قد يثير الانتباه.
- إعداد تقرير أولي يتضمن تفاصيل العملية وتحليل مبدئي لمستوى الاشتباه، ورفعته إلى مسؤول الالتزام أو المدير التنفيذي للجمعية.

3- اتخاذ القرار بالإبلاغ:

- يقوم مسؤول الالتزام بمراجعة التقرير وتقييم مستوى الخطورة.
- يتم التنسيق مع المعنيين في الجمعية للتأكد من دقة المعلومات واستكمالها قبل اتخاذ قرار الإبلاغ الخارجي.

4- الإبلاغ إلى الجهات المختصة:

- إذا تأكد الاشتباه، يرفع مسؤول الالتزام بلاغاً رسمياً وسرياً إلى الإدارة العامة للتحريات المالية.
- يجب أن يتضمن البلاغ جميع البيانات المتوفرة مثل: معلومات المتبرع أو المستفيد، طبيعة النشاط، المبالغ المالية، الوثائق الداعمة، وأي تفاصيل ذات صلة.

ثالثاً: المتابعة بعد الإبلاغ

- الاستمرار في رصد ومتابعة نشاط المتبرع أو المستفيد لضمان عدم تكرار الممارسات المشبوهة.
- تحديث السجلات الداخلية بناءً على نتائج التحقيقات أو ردود الجهات المختصة.
- رفع تقارير دورية للإدارة العليا، وإجراء مراجعة داخلية للتأكد من التزام الموظفين بالإجراءات المحددة.

رابعاً: الحماية القانونية للموظفين

- تلتزم الجمعية بحماية الموظفين الذين يقومون بالإبلاغ عن حالات الاشتباه، بما في ذلك سرية هوياتهم ومنع أي إجراء انتقامي ضدهم.
- تتيح الجمعية الحصول على استشارات قانونية عند الحاجة لدعم الموظفين في التعامل مع هذه الحالات وفق الأطر القانونية.

خامساً: التدريب والتوعية

- تنظيم برامج تدريبية وورش عمل دورية للموظفين لتعزيز قدراتهم على التعرف على مؤشرات غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتعامل معها.
- توعية الموظفين بمسؤولياتهم الأخلاقية والقانونية، وتشجيعهم على الإبلاغ عن أي نشاط مشبوه دون تردد.

سادساً: التحديث الدوري للدليل

- مراجعة الدليل بشكل سنوي للتأكد من توافقه مع التعديلات التشريعية وأفضل الممارسات.
- إشراك خبراء قانونيين وماليين عند الحاجة لضمان التزام الدليل بالمتطلبات والمعايير الحديثة.

سابعاً: 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 الإدارة العامة للتحريات المالية السلام عليكم ورحمة الله وبركاته تجدون أعلاه بلاغنا عن عملية مالية مشتببه بها، أمل الاطلاع واتخاذ ما ترون. الختم الرسمي الاسم الوظيفة				
ملاحظة: ترسل البلاغات والمرفقات على الايميل SAR@SAFIU.GOV.SA أو على الفاكس رقم (0114127616) وفي حالة الاستفسار الاتصال على الرقم (8001222224)				

إعتماد مجلس الإدارة

تم إعتماد دليل إجراءات الإبلاغ عن الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب ، بالجمعية في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته

الثالثة المنعقدة بتاريخ 08 / 10 / 2025م الموافق 16 / 04 / 1447هـ ..



جمعية بصمات
لرعاية وتنمية الأيتام

