

# إجراءات حظر أو إبلاغ أو تنبيه العميل ذو علاقة بشبهة غسل الأموال

## 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.

• **العميل المشتبه به** : الشخص الذي تثير أنشطته أو تبرعاته شكوكا حول

ارتباطها بعمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

ثانياً : آليات حظر ابلاغ او تنبيه العميل او أي شخص آخر ذو علاقة بشبهة

الأموال وتمويل الإرهاب

1- 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.

2- 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 تغير 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.

### ثالثاً : المتابعة بعد الإبلاغ

#### ١-رصد مستمر:

- **متابعة الأنشطة** : الاستمرار في مراقبة نشاط المتبرع أو المستفيد بعد الإبلاغ وفقاً للمعايير القانونية.
- الضمان عدم تكرار الأنشطة المشبوهة، والتأكد من استمرارية التعامل و للمعايير القانونية.
- **تحليل النتائج**:مراجعة النتائج التي تصل من الجهات المختصة وتحديث السجلات الداخلية بناء 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.

## رابعاً: الحماية القانونية للموظف

**غسل الأموال:** 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:** تقديم أي دعم مالي بشكل مباشر أو غير مباشر لشخص أو منظمة تقوم بأعمال إرهابية تحت غطاء التبرعات أو الأنشطة الإنسانية .

اعتمدت هذه السياسة بقرار مجلس الإدارة رقم (٩) وتاريخ (٢٠٢٥/٢١/٣١)، وتعتبر نافذة من تاريخ اعتمادها.

م	الاسم	صفته بالجمعية	التوقيع
1	خالد بن محمد بن سعد المنصور	رئيس الجمعية	
2	عبدالعزیز بن حمد بن عبدالوهاب العبدالوهاب	نائب الرئيس	
3	عبدالعزیز بن سليمان بن عبدالعزیز الباحسين	عضو	
4	عبدالعزیز بن سليمان بن عبدالعزیز العنقري	عضو	
5	خالد بن عبدالرحمن بن سليمان الحميد	عضو	

