

الرقم .....  
التاريخ / / ١٤  
الموافق / / ٢٠  
المشروعات .....



جمعية شباب الطائف

Taif Youth Association

إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
ترخيص رقم (١٤٠٦)

## سياسات وإجراءات الإبلاغ عن المعاملات المشتبه بها بعمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، بما في ذلك إجراءات حظر التنبيه عن البلاغات المقدمة

التحديث والمراجعة: تمت مراجعة وتحديث هذه السياسات  
والإجراءات من قبل لجنة المراجعة الداخلية.

الاعتماد: تم اعتمادها بموجب محضر اجتماع مجلس الإدارة  
(الاجتماع الرابع) بتاريخ ١٤٤٦/٠٦/٠٨ هـ - ٢٠٢٤/١٢/٠٩ م.

الطائف - حي أم العرادر - شارع أبي ذر الغفاري

shbabaltaif @shbab.altarif@gmail.com

ص.ب 8567 0127345666 +966 509969907

SA7680000630608010017141

SA6610000030100000743206

SA9015000999133310910009

## مقدمة

في إطار جهود جمعية شباب الطائف لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وضعت الجمعية سياسات وإجراءات واضحة للإبلاغ عن المعاملات المشتبه بها.

هذه السياسات تهدف إلى حماية الجمعية من الاستغلال غير القانوني، وضمان الامتثال للأنظمة والقوانين المحلية والدولية. فيما يلي سرد تفصيلي لهذه السياسات والإجراءات:

### ١. التعرف على الأنشطة والمعاملات المشتبه بها:

يجب على جميع العاملين والمتطوعين أن يكونوا على دراية بعلامات ودلائل الأنشطة المالية المشتبه بها، مثل التحويلات المالية غير المبررة، التبرعات الكبيرة غير المتناسبة مع النشاط المتوقع، أو التبرعات المتكررة من مصادر غير معروفة.

يتم توفير تدريب دوري للموظفين والمتطوعين لتعزيز قدرتهم على تحديد هذه الأنشطة والإبلاغ عنها

### ٢. إجراءات الإبلاغ عن المعاملات المشتبه بها:

عند الاشتباه في أي معاملة مالية غير طبيعية أو مشبوهة، يجب على الموظف أو المتطوع تقديم تقرير فوري إلى مسؤول الامتثال في الجمعية. التقرير يجب أن يحتوي على جميع التفاصيل المتاحة حول المعاملة، بما في ذلك:

- هوية المتبرع أو المصدر المالي.
- طبيعة المعاملة.
- الأسباب التي دفعت الموظف أو المتطوع للاشتباه.
- أي معلومات أخرى ذات صلة.

بعد تقديم التقرير، يقوم مسؤول الامتثال بإجراء تحقيق داخلي لتقييم صحة الشكوك بناءً على المعايير التي وضعتها الجمعية.

### ٣. تحليل وتقييم البلاغات:

يقوم مسؤول الامتثال بتحليل المعلومات المقدمة في البلاغ، بالتعاون مع فريق مخصص من الإدارة المالية والقانونية داخل الجمعية.

يتم تحديد ما إذا كانت المعاملة تندرج تحت المعاملات المشبوهة التي قد ترتبط بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب، وذلك من خلال:

- مقارنة المعاملة بمعايير مكافحة غسل الأموال المحددة.
- مراجعة سجل المتبرع أو المانح السابق.
- التحقق من مصادر الأموال والتأكد من قانونيتها.

### ٤. إجراءات الإبلاغ الرسمي للجهات المختصة:

إذا تم التأكد من وجود شكوك معقولة حول ارتباط المعاملة بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب، يتم إعداد تقرير مفصل وإرساله إلى وحدة التحريات المالية أو أي جهة مختصة تابعة للدولة وفقاً للإجراءات القانونية المعمول بها.

يشمل التقرير جميع المعلومات المتاحة عن المعاملة، المتبرع، ومراجعة شاملة لنتائج التحقيق الداخلي.



## ٥. الحفاظ على سرية البلاغات وحظر التنبيه:

وفقاً للقوانين الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، يُحظر بشكل تام على الجمعية أو أي من موظفيها أو متطوعيها إعلام الشخص المشتبه به بأنه قد تم تقديم بلاغ بشأن معاملاته.

يجب الحفاظ على سرية جميع البلاغات المقدمة، وعدم الكشف عنها لأي طرف غير مخول بالتعامل مع مثل هذه القضايا.

أي إفشاء غير مصرح به يمكن أن يعرض الجمعية وأفرادها للمساءلة القانونية.

## ٦. الإجراءات الوقائية والتدريب المستمر:

تقوم الجمعية بإجراءات وقائية إضافية لضمان عدم استغلالها في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، مثل:

- فرض ضوابط صارمة على مصادر التمويل.
- مراجعة دورية للحسابات المالية والتبرعات.
- تقديم تدريبات مستمرة لجميع الموظفين والمتطوعين حول سياسات مكافحة غسل الأموال، وكيفية الإبلاغ عن أي نشاط مشبوه.

## ٧. المتابعة والمراجعة الداخلية:

يتم مراجعة جميع البلاغات والمعاملات المالية المشبوهة دورياً من قبل لجنة داخلية مختصة لضمان فعالية السياسات والإجراءات المتبعة.

كما يتم تحديث السياسات والإجراءات بشكل منتظم وفقاً لأي تعديلات تشريعية أو تنظيمية محلية أو دولية.

## ٨. التعاون مع السلطات المختصة:

يجب على الجمعية التعاون الكامل مع السلطات المختصة عند إجراء التحقيقات بشأن المعاملات المشبوهة، وتقديم كافة المعلومات المطلوبة.

تلتزم الجمعية بالاحتفاظ بسجلات مفصلة للمعاملات المالية وتقارير الاشتباه لمدة زمنية محددة وفقاً للقوانين الوطنية.

## ٩. التبليغ الطوعي والتوجيه:

يُشجع جميع العاملين والمتطوعين على التبليغ الطوعي عن أي أنشطة مشبوهة، حتى إذا لم يكونوا متأكدين بالكامل من وجود خرق قانوني.

يتم تقديم الحماية القانونية والمهنية لجميع الأشخاص الذين يقدمون بلاغات بحسن نية.

## ١٠. نموذج الاشتباه:

التاريخ	
اسم العميل	
الجنسية	
رقم الهوية	
رقم الجوال	
المبلغ	
مصدر الدخل	
سبب الاشتباه	

اسم المدير التنفيذي وتوقيعه

اسم المبلغ وتوقيعه