



جمعية عطاء  
للخدمات الاجتماعية والانسانية  
Ataa Association for Social and Human Services

المملكة العربية السعودية  
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
جمعية عطاء للخدمات الاجتماعية والانسانية  
رقم الترخيص : 1000595300

الرقم :  
التاريخ : 14 / / هـ  
الموافق : 20 / / م  
المرفقات :

## آلية الإبلاغ عن الاشتباه في عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

### 1. الهدف

تهدف هذه الآلية إلى توضيح خطوات التعامل مع أي حالة يشتبه في ارتباطها بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب، بما يضمن التزام الجمعية بالأنظمة والتعليمات وحماية موظفيها من أي مسؤولية قانونية

### 2. التعريفات الأساسية

- غسل الأموال: تحويل الأموال الناتجة عن أنشطة غير مشروعة إلى أموال تبدو قانونية من خلال التبرعات أو الأعمال الخيرية.
- تمويل الإرهاب: تقديم دعم مالي - بشكل مباشر أو غير مباشر - لأفراد أو جهات إرهابية تحت غطاء العمل الخيري.
- العميل/المتبرع المشتبه به: كل من تثير أنشطته أو تبرعاته شكوكًا بارتباطها بعمليات غير مشروعة.

### 3. خطوات الإبلاغ

#### أولاً: الملاحظة والاكتشاف

- راقب الأنشطة والتبرعات غير المعتادة، مثل:
  - تبرعات كبيرة ومفاجئة.
  - تحويلات مالية لا تتناسب مع وضع المتبرع.
- استخدم الأنظمة الداخلية لرصد أي أنماط أو معاملات غير طبيعية.

#### ثانياً: التقييم الأولي

- اجمع المعلومات المتوفرة عن الحالة دون التواصل مع المتبرع أو تنبيهه.
- أعد تقريراً أولياً يتضمن تفاصيل الحالة وأسباب الاشتباه.

#### ثالثاً: رفع البلاغ داخلياً

- سلم التقرير لمسؤول الالتزام أو الوحدة المختصة داخل الجمعية.
- لا تتخذ أي إجراء فردي دون الرجوع للإدارة.

#### رابعاً: الإبلاغ للجهات المختصة

- في حال تأكد الاشتباه، تقوم الجمعية - من خلال القنوات الرسمية - بإرسال البلاغ سرياً إلى وحدة التحريات المالية أو الجهات المعنية.
- يتضمن البلاغ: بيانات المتبرع، طبيعة النشاط، تفاصيل العملية، وأي مستندات داعمة.





جمعية عطاء  
للخدمات الاجتماعية والانسانية  
Ataa Association for Social and Human Services

المملكة العربية السعودية  
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
جمعية عطاء للخدمات الاجتماعية والانسانية  
رقم الترخيص : 1000595300

الرقم :  
التاريخ : 14 / / هـ  
الموافق : 20 / / م  
المرفقات :

#### 4. تعليمات مهمة أثناء الإجراءات

- لا تُظهر للمتبرع أو المستفيد أن معاملته قيد المراجعة.
- لا تُقدِّم له نصائح أو حلول قد تساعد على تغيير سلوكه.
- استمر في التعامل معه بشكل طبيعي لتجنب إثارة الشكوك.
- احرص على سرية جميع المعلومات ولا تشاركها إلا مع الجهات المختصة.

#### 5. المتابعة بعد الإبلاغ

- واصل مراقبة نشاط المتبرع أو المستفيد لضمان عدم تكرار السلوك.
- تابع أي ملاحظات أو طلبات إضافية من الجهات المختصة.
- ارفع تقارير دورية للإدارة حول الحالات التي تم الإبلاغ عنها والإجراءات المتخذة.

#### 6. حماية الموظفين

- تلتزم الجمعية بحماية هوية الموظف المبلغ وعدم تعريضه لأي مساءلة أو انتقام.
- يحق للموظف طلب الدعم أو الاستشارة القانونية عند الحاجة.

#### 7. التدريب والتوعية

- شارك في الدورات والورش التي تقدمها الجمعية لفهم مؤشرات غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- أبلغ فوراً عن أي نشاط يثير الشك دون تردد.

