



Aintiqal
FOR BUSINESS INTELLIGENCE

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

آلية الإبلاغ عن الاشتباه في جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب

Aintiqal
FOR BUSINESS INTELLIGENCE



Aintiqal
FOR BUSINESS INTELLIGENCE

الرقم :
التاريخ :
المشغوعات :

أولاً: الهدف

تهدف هذه الآلية إلى وضع إجراءات واضحة ومنظمة تمكّن منسوبي جمعية انتقال لنكاء الأعمال من الإبلاغ الفوري والآمن عن أي عمليات أو أنشطة يُشتبه في ارتباطها بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب، مع ضمان السرية التامة وحماية المبلغين.

ثانياً: النطاق

تُطبق هذه الآلية على جميع العاملين والمتطوعين وأعضاء مجلس الإدارة، وتشمل جميع الأنشطة المالية والإدارية والتقنية في الجمعية، بما في ذلك:

- استقبال التبرعات والمنح.
- صرف الدعم للمستفيدين.
- التعامل مع الموردين والمشتريات.
- أي عملية مالية أو تقنية يلاحظ فيها سلوك غير اعتيادي أو مريب.

ثالثاً: مؤشرات الاشتباه المحتملة

على جميع العاملين التنبيه لأي من المؤشرات التالية باعتبارها إشارات أولية تستوجب التحقق أو الإبلاغ:

١. تبرعات كبيرة من مصادر غير معروفة أو بدون بيانات هوية واضحة.
٢. طلبات متكررة لتحويل أموال لجهات أو أفراد خارج المملكة دون مبرر واضح.
٣. تعاقدات أو فواتير غير منطقية أو مبالغ فيها مقارنة بالخدمات المقدمة.
٤. رفض المتبرع أو المستفيد تقديم بيانات الهوية أو الحساب البنكي.
٥. استخدام أنظمة دفع رقمية غير مصرح بها أو تحويلات نقدية متكررة.
٦. ظهور أطراف جديدة بشكل مفاجئ في العمليات المالية دون صفة واضحة.



Aintiqal
FOR BUSINESS INTELLIGENCE

الرقم :
التاريخ :
المشغوعات :

رابعاً: خطوات وآلية الإبلاغ

المرحلة	الجهة المسؤولة	الإجراء المطلوب	المدة الزمنية
1	الموظف أو المتطوع	رصد الحالة المشتبه بها وتوثيقها (اسم الشخص/الجهة، المبلغ، السلوك، التاريخ)	فوراً عند الملاحظة
2	مسؤول الالتزام	استقبال البلاغ بسرية تامة، دراسة الحالة مبدئياً، وإعداد تقرير أولي بالواقعة	خلال (٢٤) ساعة من البلاغ
3	المراجع الداخلي	مراجعة التحليل المبدئي وتحديد درجة الخطورة (منخفضة – متوسطة – مرتفعة)	خلال (٤٨) ساعة
4	المدير التنفيذي	في حال وجود شبهة جدية، يتم رفع تقرير رسمي إلى رئيس مجلس الإدارة لاعتماده	خلال (٧٢) ساعة
5	رئيس مجلس الإدارة / مسؤول الالتزام	رفع بلاغ رسمي إلى وحدة التحريات المالية السعودية (FIU) عبر القنوات المعتمدة في وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية	خلال (٥) أيام عمل كحد أقصى
6	مسؤول الالتزام	حفظ جميع المستندات والتقارير في ملف سري ومغلق خاص بحالات الاشتباه لمدة لا تقل عن (١٠) سنوات	مستمر

خامساً: ضوابط السرية وحماية المبلغ

١. يُحظر إفشاء هوية المبلغ أو تفاصيل البلاغ لأي جهة داخلية أو خارجية غير مختصة.
٢. يُحظر اتخاذ أي إجراء تأديبي أو إداري ضد أي موظف قام بالإبلاغ بحسن نية.
٣. تحفظ جميع البلاغات في سجل خاص تحت إشراف مسؤول الالتزام.
٤. يُمنع التواصل المباشر مع الأطراف المشتبه بها إلا بإذن خطي من رئيس مجلس الإدارة.

سادساً: إجراءات ما بعد الإبلاغ

- إذا ثبت وجود شبهة قوية، تُتخذ الإجراءات القانونية اللازمة وفق الأنظمة.
- إذا تبين أن البلاغ غير صحيح، يُغلق الملف مع الاحتفاظ به في السجلات للرجوع إليه لاحقاً.
- تُراجع لجنة إدارة المخاطر الحالات المبلغ عنها بشكل دوري لاستخلاص الدروس وتعزيز الرقابة.

سابعاً: التدريب والتوعية

١. تنفيذ دورات توعوية لجميع العاملين والمتطوعين حول كيفية التعرف على مؤشرات الاشتباه والإبلاغ عنها.
٢. إصدار دليل مبسط إلكتروني بعنوان "كيف تكتشف وتبلغ عن حالة اشتباه" يوزع على منسوبي الجمعية.
٣. تضمين بند "آلية الإبلاغ عن الاشتباه" في كتيب السياسات الداخلية للجمعية.