



المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية البر الخيرية بمغنية
مسجلة برقم: ٦٣٤

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :

آلية للإبلاغ في حال وجودة شبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

لجمعية البر الخيرية بمغنية



تخضع المتطلبات صارمة تضمن السرية والامثال الكامل لأنظمة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. فيما يلي

الخطوات الأساسية المتبعة في آلية الإبلاغ

1. اكتشاف الشبهة:

- . الموظفون المعنيون: يجب على الموظفين في المؤسسات غير الربحية أو المالية، بما في ذلك المدققين الداخليين والمحاسبين، مراقبة العمليات المالية باستمرار بحثاً عن أي أنشطة مشبوهة.
- . تحديد الأنشطة المشبوهة : تشمل الأنشطة التي تثير الشبهة العمليات المالية غير المبررة أو التي لا تتماشى مع نشاط العمل المعتاد أو العمليات المرتبطة بدول أو جهات ذات مخاطر عالية .

2 . إعداد تقرير الشبهة :

- . تقرير المعاملات المشبوهة (SAR): عند اكتشاف شبهة غسل أموال أو تمويل إرهاب، يجب على المؤسسة إعداد تقرير يعرف بتقرير المعاملات المشبوهة (REPORT. SAR). (SUSPICIOUS ACTIVITY)
- . المحتوى المطلوب : يجب أن يتضمن التقرير تفاصيل عن العملية المشبوهة، بما في ذلك :
 - هوية الأشخاص أو الجهات المعنية.
 - تفاصيل المعاملة المشبوهة.
 - أسباب الشك أو الأدلة التي تشير إلى احتمال غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.
 - أي معلومات إضافية تدعم الشبهة

3 . الإبلاغ للجهات المختصة :

- . الجهات الحكومية المختصة: يتم إرسال تقرير الشبهة إلى وحدة التحريات المالية (FIU) التابعة للجهة الرقابية المسؤولة في الدولة، مثل البنك المركزي أو وزارة الداخلية، حسب النظام المحلي.
- . القنوات الرسمية يتم الإبلاغ عبر قنوات رسمية وآمنة تضمن السرية التامة، مثل أنظمة الإبلاغ الإلكترونية المعتمدة، لضمان عدم تسريب المعلومات



4 . الالتزام بالسرية التامة :

. الحظر على الإفصاح يجب أن يتم الإبلاغ بسرية تامة، ويحظر إبلاغ العميل أو أي شخص ذي علاقة بأن هناك شبهة حول معاملاته الإفصاح عن هذه المعلومات يعرض المؤسسة والموظفين للمساءلة القانونية .
. قصر المعلومات على المسؤولين: تقتصر معلومات الشبهة على الأشخاص المخولين فقط داخل المؤسسة لضمان عدم تسريبها.

5 . المتابعة الداخلية :

. التحقيق الداخلي: يمكن للمؤسسة إجراء تحقيق داخلي حول المعاملات المشبوهة بالتنسيق مع السلطات المختصة، مع اتخاذ التدابير الاحترازية لمنع أي أضرار محتملة.
. التعاون مع الجهات الرسمية: يجب أن تكون المؤسسة جاهزة لتقديم أي مستندات أو معلومات إضافية تطلبها الجهات الرسمية أثناء التحقيق، مثل السجلات المالية أو الوثائق المرتبطة بالمعاملات

6 . التدريب والتوعية:

. الجهات الحكومية المختصة: يتم إرسال تقرير الشبهة إلى وحدة التحريات المالية (FIU) التابعة للجهة الرقابية المسؤولة في الدولة، مثل البنك المركزي أو وزارة الداخلية، حسب النظام المحلي.
. القنوات الرسمية: يتم الإبلاغ عبر قنوات رسمية وأمنة تضمن السرية التامة، مثل أنظمة الإبلاغ الإلكترونية المعتمدة، لضمان عدم تسريب المعلومات

7 . العقوبات عند عدم الامتثال :

. المسؤولية القانونية: عدم الإبلاغ عن الشبهات أو مخالفة متطلبات السرية يعرض المؤسسة والموظفين العقوبات القانونية صارمة، بما في ذلك الغرامات والسجن.
. العقوبات الإدارية يمكن أن تفرض السلطات إجراءات إدارية مثل إلغاء الترخيص أو فرض قيود إضافية على المؤسسة في حالة عدم الامتثال .

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع الطارئ رقم 2 بتاريخ 2023/3/15 م آلية للإبلاغ في حال وجودة شبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.