

التاريخ:
الرقم:
المرفقات:

آلية الإبلاغ

عن شبهة غسل الأموال

وتمويل الإرهاب

جمعية كنز لتنمية القدرات الشبابية

تصريح رقم - 5451



آلية الإبلاغ عن شبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

جمعية كنز لتنمية القدرات الشبابية

أولاً: الغاية

- وضع إطار منظم وآمن يتيح للموظفين والمتطوعين وأعضاء مجلس الإدارة الإبلاغ عن أي معاملة أو نشاط يثير شبهة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب.
- ضمان وصول البلاغ بسرية تامة لمسؤول الالتزام دون تعرض المبلغ لأي ضغوط أو مساءلة.

ثانياً: نطاق التطبيق

تسري هذه الآلية على جميع:

- أعضاء مجلس الإدارة.
- الموظفين (إداريين – ماليين – ميدانيين).
- المتطوعين العاملين في الأنشطة المتعلقة بجمع أو صرف الأموال.

ثالثاً: خطوات وآلية الإبلاغ

1. رصد الاشتباه

- يقوم الموظف/المتطوع برصد أي معاملة أو سلوك غير اعتيادي مثل:
 - تبرعات نقدية كبيرة غير مبررة.
 - طلب صرف عاجل دون مستندات.
 - أسماء أو جهات مرتبطة بقوائم الحظر.
 - أنماط تبرع متكررة وغير متسقة مع الوضع المالي للمتبرع.

2. توثيق الحالة

- تعبئة نموذج تقرير اشتباه يتضمن:
 - بيانات الشخص أو الجهة.
 - تفاصيل المعاملة أو النشاط المشبوه.
 - سبب الاشتباه (وصف مختصر).
 - بيانات المبلغ (اسم/وظيفة/تاريخ).

3. رفع البلاغ داخليًا

- تسليم التقرير إلى **مسؤول الالتزام** مباشرة (يدًا بيد أو عبر بريد إلكتروني مشفر مخصص).
- يمنع مناقشة الحالة مع أي طرف آخر.

4. تقييم البلاغ

- يقوم مسؤول الالتزام بمراجعة البلاغ وتحليل المخاطر.
- إذا تبين جدية البلاغ، يتم رفعه إلى:
 - وحدة التحريات المالية السعودية عبر القنوات الرسمية.
 - إبلاغ مجلس الإدارة (عبر تقرير سري ومختصر دون تفاصيل حساسة).

5. السرية التامة

- يحظر على الموظف أو مسؤول الالتزام **إبلاغ العميل أو المتبرع أو المستفيد** بأي معلومات تتعلق بالبلاغ (الالتزام بمبدأ حظر التنبيه).

رابعاً: قنوات الإبلاغ

1. بريد إلكتروني سري مخصص : compliance@[domain].org.sa
2. صندوق بلاغات داخلي مغلق ومخصص لمسؤول الالتزام.
3. خط اتصال مباشر مع مسؤول الالتزام (خلال أوقات العمل).

خامساً: حماية المبلغ

- الجمعية تضمن عدم اتخاذ أي إجراء انتقامي ضد الموظف أو المتطوع الذي يبلغ بحسن نية.
- سرية هوية المبلغ محفوظة ولا تكشف إلا للجهات الرسمية عند الحاجة.

سادساً: مسؤوليات

- **الموظف/المتطوع:** رصد وتبليغ أي شبهة فوراً.
- **مسؤول الالتزام:** استلام البلاغ، التحقق، ورفع له للجهات المختصة.
- **المراجع الداخلي:** مراجعة دورية للتأكد من الالتزام بالآلية.
- **مجلس الإدارة:** متابعة وتقييم فعالية نظام الإبلاغ.

سابعاً: مؤشرات نجاح الآلية

- عدد البلاغات المستلمة والمعالجة.
- انخفاض حجم المعاملات النقدية غير الموثقة.
- تقارير دورية من مسؤول الالتزام لمجلس الإدارة حول مستوى الالتزام.

**تمت المصادقة والاعتماد في اجتماع مجلس الإدارة الجمعية الثالث
لعام 2024 بتاريخ 06 / 03 / 2024م**