

آلية للإبلاغ في حال وجود شبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

أولاً: التعريف

الإبلاغ عن شبهة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب هو عملية إلزامية تهدف إلى رفع أي حالة أو عملية يُحتمل أن تتضمن شبهة، إلى الجهات الداخلية المختصة أولاً، ثم إلى الجهات الرقابية الرسمية حسب القوانين والأنظمة، وبما يحفظ سرية المعلومات ويحمي المبلغين.

ثانياً: الأهداف

١. ضمان سرعة وكفاءة التعامل مع الحالات المشبوهة .
٢. الالتزام بالأنظمة والتعليمات الوطنية ذات العلاقة .
٣. حماية المنظمة وموظفيها من أي تبعات قانونية أو سمعة سلبية .
٤. تعزيز ثقافة الامتثال والشفافية .

ثالثاً: الآلية

١- رصد الاشتباه

- يتم رصد العمليات أو الأنشطة التي تحتوي على مؤشرات غير اعتيادية أو لا تتناسب مع طبيعة العمل أو النشاط .

مؤشرات الاشتباه قد تشمل:

- معاملات مالية متكررة بمبالغ غير متناسبة .
- تحويلات من / إلى مناطق عالية المخاطر .
- استخدام حسابات متعددة أو وسطاء غير مبررين .

٢- التبليغ الداخلي

- يقوم الموظف / الإدارة المعنية فوراً بإعداد نموذج بلاغ داخلي يحتوي على :
 - بيانات العملية أو النشاط المشبوه .

- تفاصيل الأطراف المعنية .
- أسباب الاشتباه والوقائع الداعمة .
- يتم رفع البلاغ مباشرة إلى مسؤول الالتزام بسرية تامة .

٣- التحقق والتقييم

- يقوم مسؤول الالتزام بمراجعة البلاغ والتحقق من البيانات والمستندات .
- في حال وجود شبهة جدية، يتم رفع البلاغ للإدارة العليا أو لجنة التدقيق – إن وجدت .

٤- الإبلاغ الخارجي

- يقوم مسؤول الالتزام، بصفته مسؤولاً على مستوى الإدارة العليا، برفع البلاغ إلى الجهات الرقابية المختصة (مثل وحدة التحريات المالية) وفق الآلية النظامية والمهلة الزمنية المحددة .
- يتم توثيق جميع المراسلات والإجراءات في سجل البلاغات .

٥- الحماية والسرية

- يلتزم المجلس والإدارة التنفيذية بتوفير حماية كاملة للمبلغين وعدم تعرضهم لأي إجراءات تأديبية أو تمييزية .
- يتم التعامل مع البلاغات بسرية تامة، ولا يحق لأي موظف الاطلاع عليها باستثناء الجهات المختصة .

رابعًا: المسؤوليات

جميع الموظفين

- الالتزام بالإبلاغ الفوري عند ملاحظة شبهة .

مسؤول الالتزام

- مراجعة وتقييم البلاغات ورفعها للجهات الرسمية .

مجلس الإدارة / لجنة التدقيق

- متابعة فعالية الآلية واعتماد تقارير دورية عن البلاغات المرفوعة .

خامسًا: نموذج البلاغ الداخلي

رقم البلاغ	تاريخ البلاغ	بيانات المبلغ (اختياري)	تفاصيل العملية / النشاط	الأطراف المعنية	أسباب الاشتباه	المستندات المرفقة	توقيع مسؤول الالتزام	ملاحظات لجنة التدقيق

سادسًا: المراجعة الدورية

تخضع هذه الآلية والنموذج للتحديث والمراجعة بشكل سنوي أو عند صدور أنظمة جديدة من الجهات الرقابية.

اعتماد مجلس الإدارة

اطلع مجلس الإدارة على هذه اللائحة والسياسة والملف وأقرها ووجه بالعمل بموجبها في محضر مجلس الإدارة الموافق يوم الثلاثاء الموافق ٢٨/يناير/٢٠٢٥م.

