

الرقم : .....  
التاريخ: / / ١٤هـ  
المرفقات : .....



المملكة العربية السعودية  
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بفيحاء  
مسجلة برقم ( ٣٢٣٥ )

## آلية الإبلاغ في حال وجود شبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية تحفيظ القرآن الكريم ب(فيحاء)





## أولاً: الهدف

تهدف هذه الآلية إلى وضع منهج واضح للإجراءات التي تتبعها الجمعية في حال الاشتباه بوجود عمليات أو تعاملات يُحتمل ارتباطها بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب، بما يضمن الالتزام بالأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات الرقابية في المملكة، وعلى رأسها المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي واللجنة الدائمة لمكافحة غسل الأموال.

## ثانياً: نطاق التطبيق

تُطبّق هذه الآلية على جميع أنشطة الجمعية، وتشمل:

- التعاملات المالية والإدارية.
- التبرعات النقدية والعينية.
- البرامج والمشروعات الوقفية والتنموية.
- الجهات والأفراد المتعاملين مع الجمعية من شركاء، داعمين، متبرعين، ومستفيدين.

## ثالثاً: الجهات المسؤولة عن الإبلاغ

١. المسؤول المعين للامتثال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب هو الجهة الرئيسية لتلقي البلاغات داخل الجمعية.
٢. المشرف المالي والمراجع الداخلي مسؤولان عن متابعة أي مؤشرات أو ملاحظات مالية مشبوهة.
٣. المدير التنفيذي يعتمد البلاغ قبل رفعه للجهات الرسمية وفق التسلسل المعتمد.





رابعًا: مؤشرات الاشتباه

يتم الاشتباه عند ملاحظة أي من الحالات التالية:

- تبرعات أو تحويلات مالية غير مبررة المصدر أو متكررة بشكل غير معتاد.
- تبرعات من جهات مجهولة أو غير موثقة.
- تعاملات نقدية تتجاوز الحد المسموح دون مستندات داعمة.
- طلبات تبرع أو دعم لمشروعات غير مدرجة في خطة الجمعية.
- محاولة إخفاء هوية المتبرع أو المستفيد الحقيقي.

خامسًا: إجراءات الإبلاغ الداخلية

١. عند الاشتباه، يقوم الموظف أو المتطوع بتعبئة نموذج الإبلاغ عن شبهة موجهة إلى مسؤول الامتثال.
٢. يقوم مسؤول الامتثال بمراجعة البلاغ وتحليل المعطيات وتقييم درجة الاشتباه خلال مدة لا تتجاوز (٤٨) ساعة.
٣. في حال تأكد الاشتباه، يتم رفع البلاغ فورًا إلى المدير التنفيذي لاتخاذ الإجراء النظامي.
٤. يُرفع البلاغ عبر القنوات الرسمية إلى وحدة التحريات المالية (بالبنك المركزي السعودي) من خلال الجهات المختصة أو عبر المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي.
٥. يُحظر على أي موظف إبلاغ الشخص أو الجهة المشتبه بها بأي إجراء تم اتخاذه، التزامًا بسرية البلاغ.





### سادسًا: التوثيق والمتابعة

- يتم توثيق جميع البلاغات والمراجعات في سجل سري خاص بإدارة المخاطر والامتثال.
- يُرفع تقرير ربع سنوي لمجلس الإدارة عن عدد البلاغات وإجراءات التعامل معها دون الإشارة إلى الأسماء أو التفاصيل الحساسة.
- تُراجع هذه الآلية بشكل دوري مرة واحدة سنويًا لتحديثها وفق أي تعديلات تنظيمية جديدة.

### سابعًا: التدريب والتوعية

- تنفيذ ورش عمل ودورات دورية للعاملين والمتطوعين لتعزيز الوعي بمخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- إصدار نشرات داخلية تعريفية توضح المؤشرات والإجراءات الواجب اتباعها عند الاشتباه.

### ثامنًا: اعتماد الآلية

تم اعتماد هذه الآلية من قبل مجلس إدارة الجمعية  
على أن تُعمم على جميع الإدارات والموظفين وتدخل حيز التنفيذ

