



إجراءات تجنب تنبيه العميل في حال وجود شبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

لجمعية تحفيظ القرآن الكريم بفيحاء



لتجنب تنبيه العميل

(أو ما يُعرف بنظام مكافحة غسل الأموال بـ "حظر الإفشال" أو "التipping-off")، يجب على موظفي جمعية تحفيظ القرآن الكريم بفيحاء اتباع إجراءات صارمة وسرية للغاية لضمان عدم إحباط مسار التحقيقات القضائية أو الأمنية.

١. الإجراءات السلوكية والتعامل المباشر (داخل المقر)

الحفاظ على طبيعة التعامل: يجب التعامل مع العميل (سواء كان متبرعاً، كافلاً، أو مستفيداً) بشكل طبيعي جداً ودون إبداء أي علامات شك، ارتباك، أو تغيير في نمط التعامل المعتاد (مثل التأخر غير المبرر في تقديم الخدمة أو إظهار نظرات الريبة).

استكمال المعاملة ظاهرياً: إذا كان العميل يقوم بعملية تبرع أو تحديث بيانات وظهرت شبهة مفاجئة، يتم استكمال الإجراءات الورقية والنظامية أمامه كالمعتاد لامتناع أي قلق لديه، ولا يتم رفض المعاملة فوراً أمامه إلا إذا كان الرفض مستنداً لخلل نظامي واضح ومباشر (مثل عدم وجود هوية).

منع النقاش الداخلي أمام العميل: يُحظر تماماً على الموظف مناقشة شكوكه مع زملائه في نفس المكاتب الأمامية أو في مكان يسهل للعميل سماعه أو ملاحظته.

٢. آلية الإبلاغ الداخلي (السرية المطلقة)

قنوات الاتصال المشفرة: يقوم الموظف برصد الحالة وتعبئة نموذج "تقرير اشتباه داخلي" وإرساله (مباشرة وحصرياً) إلى (مسؤول الالتزام (أو مدير الحوكمة)) في الجمعية، دون المرور بالهيكل الإداري العادي (مثل رئيس القسم أو الزملاء).

تسمية الأشياء بغير مسمياتها علناً: يُمنع منعاً باتاً استخدام مصطلحات مثل "غسل أموال"، "تمويل إرهاب"، "اشتباه"، أو "أمن الدولة" في المراسلات العامة، أو الأوراق المكشوفة، أو أثناء الحديث الهاتفي العادي.

تحديد الصلاحيات: تقتصر معرفة وجود حالة اشتباه على (الموظف الراصد، ومسؤول الالتزام، والمدير التنفيذي/رئيس مجلس الإدارة عند الحاجة فقط).



٣. التعامل مع المستندات والأنظمة التقنية

عدم التأشير على ملف العميل علناً: يُحظر وضع أي علامات، ملصقات، أو إشارات واضحة (مثل كلمة "مشبوه" أو لون أحمر) على الملف الفيزيائي للعميل أو واجهة النظام التقني التي قد يراها العميل بالصدفة أثناء تواجده أمام مكتب الموظف.

أرشفة التقارير بشكل آمن: تُحفظ جميع تقارير الاشتباه والتحليلات الداخلية في ملفات مشفرة أو خزائن مغلقة لا يملك صلاحية الوصول إليها إلا مسؤول الالتزام، وتنفصل تماماً عن ملف العميل العام.

٤. الإجراءات عند الإبلاغ الخارجي (إلى وحدة الاستخبارات المالية)

⚠ قاعدة ذهبية: بموجب الأنظمة واللوائح الصادرة عن المركز الوطني لمكافحة غسل الأموال ومؤسسة النقد/البنك المركزي وهيئة الأوقاف، يُعد إفشاء معلومات البلاغ للعميل أو لأي جهة غير مخولة (جريمة جنائية) تعاقب عليها الأنظمة بصرامة.

مواصلة النشاط بحذر: بعد قيام الجمعية برفع "تقرير معاملة مشبوهة" (STR) إلى الجهات المختصة، يستمر التعامل مع العميل بحدوده الطبيعية المعتادة حتى تأتي توجيهات صريحة ومباشرة من الجهات الأمنية أو القضائية (مثل تجميد الحساب أو توقيف التعامل).

صياغة الأعذار النظامية عند الحاجة: إذا تطلب الأمر تأخير معاملة بناءً على توجيهات الجهات المختصة، يتم صياغة تبريرات إدارية عامة وتقنية (مثل: "النظام تحت الصيانة"، "المعاملة تتطلب مراجعة من الإدارة المالية المركزية وتستغرق ٤٨ ساعة")، دون الإشارة مطلقاً لوجود قضية أمنية أو اشتباه.

٥. التدريب والتوعية المستمرة

تلتزم الجمعية بعقد ورش عمل دورية لموظفي خطوط المواجهة (استقبال التبرعات، شؤون الكفالات) لتدريبهم على "سيناريوهات المحاكاة" لكيفية التصرف الهادئ عند رصد مؤشرات الاشتباه، والتحكم في لغة الجسد ونبرة الصوت لمنع حدوث التنبيه اللاشعوري للعميل.

الاعتماد:

تم اعتماده من قبل مجلس الإدارة في دورته (الأولى) في المحضر (الثالث) بتاريخ ٢٠٢٦/٠٦/٠٨م



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

الرقم :
التاريخ: / / ١٤
المرفقات: