

دليل الإجراءات

في حال وجود شبهة غسل أموال أو تمويل إرهاب

(للاستخدام الداخلي في جمعية بنك الطعام السعودي إطعام)

مقدمة

تلتزم جمعية بنك الطعام السعودي إطعام بتطبيق أعلى معايير الحوكمة والامتثال للأنظمة واللوائح ذات العلاقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ويهدف هذا الدليل إلى توضيح الإجراءات الواجب اتباعها في حال الاشتباه بوجود عمليات مرتبطة بغسل أموال أو تمويل إرهاب.



أولاً: التعريفات

- غسل الأموال: القيام بأي عملية تهدف إلى إخفاء أو تمويه المصادر غير المشروعة للأموال.
- تمويل الإرهاب: تقديم الأموال أو جمعها أو إدارتها، بهدف استخدامها في تنفيذ أنشطة إرهابية.
- الشبهة: أي حالة يتوفر فيها مؤشر أو دلائل توحى بوجود تصرفات مالية مشبوهة.

ثانياً: أهداف الدليل

- تعزيز الالتزام بالأنظمة المحلية والدولية ذات الصلة .
- تحديد الأدوار والمسؤوليات بوضوح داخل الجمعية.
- حماية الجمعية من مخاطر السمعة أو العقوبات النظامية.

ثالثاً: مسؤوليات الجمعية

- التأكد من تطبيق ضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تدريب الموظفين والمتطوعين على كيفية التعرف على الأنشطة المشبوهة.
- الإبلاغ الفوري عن أي شبهة وفق الأنظمة المعمول بها.

رابعاً: الإجراءات عند وجود شبهة

1. الرصد: أي موظف أو متطوع يلاحظ نشاطاً مالياً غير اعتيادي أو مستندات مشبوهة يجب أن يرفع تقريراً فوراً.
2. التقييم الأولي: يتم التحقق مبدئياً من المعلومات بواسطة مسؤول الامتثال أو الشخص المخول بذلك.
3. توثيق الشبهة: يجب تسجيل كافة المعلومات المرتبطة بالشبهة في سجل خاص وسري.

سادساً: آلية الإبلاغ الداخلي

- يجب على الموظف المعني رفع بلاغ كتابي إلى وحدة الالتزام الداخلي خلال 24 ساعة من ملاحظة الشبهة.
- يقوم مسؤول الامتثال بمراجعة البلاغ والتأكد من استيفائه للمعلومات الأساسية.

سادساً: آلية الإبلاغ للجهات المختصة

- في حال تأكد الشبهة أو توافر مؤشرات قوية، يتم رفع بلاغ رسمي إلى الجهة المختصة، خلال المدة النظامية المحددة.

سابعاً: حفظ السجلات والسرية

- يتم حفظ جميع السجلات والتقارير بسرية تامة ولمدة لا تقل عن خمس سنوات.
- يُمنع مشاركة معلومات الشبهة مع أي طرف غير مخول بذلك داخلياً أو خارجياً.

ثامناً: التدريب والتوعية

- تنظم الجمعية دورات تدريبية دورية لجميع الموظفين والمتطوعين بشأن كيفية التعرف على غسل الأموال وتمويل الإرهاب والإجراءات المتبعة في حال الاشتباه.

تاسعاً: مراجعة وتحديث الإجراءات

- يتم مراجعة هذا الدليل بشكل دوري (مرة سنوياً على الأقل)، أو عند صدور تحديثات نظامية جديدة لضمان ملاءمته للمتطلبات النظامية الحديثة.

الملاحق

ملحق (1): نموذج بلاغ داخلي عن شبهة غسل أموال أو تمويل إرهاب

اسم الموظف مقدم البلاغ:

الإدارة:

تاريخ الملاحظة:

وصف الواقعة:

الإجراء المتخذ:

ملحق (2): قائمة بالمؤشرات العامة على العمليات المشبوهة

- تحويل مبالغ مالية كبيرة بدون مبرر واضح.
- التبرعات النقدية الضخمة بدون مستندات داعمة.
- وجود أطراف غير معروفة أو مشبوهة ضمن العمليات المالية.
- إصرار المتبرع على عدم توثيق معلوماته.

ملحق (3): دليل التواصل مع الجهات المختصة

- التواصل مع الجهة الرقابية المختصة عبر القنوات الرسمية.
- تزويد الجهات المعنية بجميع الوثائق والمعلومات المطلوبة.
- الالتزام بالسرية وعدم الإفصاح عن إجراءات الإبلاغ لأي طرف غير مخول.



جميع الحقوق محفوظة لمركز المعلومات
بجمعية بنك الطعام السعودي - إطعام