

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

جمعية

التداوي الصحية بمحافظة أملج

Tadawy Medical Association in Umluj

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي تصريح رقم 5133



الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

قائمة السياسات والإجراءات عند الاشتباه بعمليات غسل الأموال

مصرف الراجحي
alrajhi bank



من خارج المصرف

من داخل المصرف

SA1080000244608010928089



من خارج البنك الاهلي

من داخل البنك الاهلي

SA3010000062200000242602



tdwumlj@gmail.com



0536729229



0536729229



tadawyumlj.org.sa

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

جمعية

التداعي الصحي بمحافظة أمليج

Tadawy Medical Association in Umluj

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي تصريح رقم 5133



الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

أولاً: الهدف

وضع آلية واضحة وموثقة للتعامل مع الحالات المشتبه بها داخل الجمعية، لحماية الجمعية وأعضائها من أي مسؤولية نظامية، وضمان الالتزام بمتطلبات المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي والجهات الرقابية المختصة.

ثانياً: نطاق التطبيق

تسري هذه السياسات على:

- جميع أعضاء مجلس الإدارة.
- الإدارة التنفيذية.
- الموظفين والمتطوعين.
- أي طرف يتعامل مع الجمعية (متبرعين، مستفيدين، موردين).

مصرف الراجحي
alrajhi bank



من خارج المصرف

من داخل المصرف

SA1080000244608010928089



من خارج البنك الأهلي

من داخل البنك الأهلي

SA3010000062200000242602



tdwumlj@gmail.com



0536729229



0536729229



tadawyumlj.org.sa



الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

ثالثاً: السياسات العامة

1. سياسة الإبلاغ الفوري:
أي موظف أو عضو يلاحظ أو يشك في أن الأموال مرتبطة بعملية غسل أموال يجب أن يبلغ فوراً مسؤول الامتثال/المدير التنفيذي.
2. سياسة عدم التنبيه (Tipping-off):
يُمنع منعاً باتاً إبلاغ المتبرع أو المستفيد أو أي طرف خارجي بأنه محل اشتباه، حتى لا يُفشل عملية التتبع والتحقيق.
3. سياسة التوثيق:
يجب توثيق جميع تفاصيل الحالة المشتبه بها (اسم، تاريخ، وسيلة تبرع، ملاحظات) في نموذج رسمي معتمد.
4. سياسة السرية:
جميع المعلومات المتعلقة بالاشتباه تعتبر سرية للغاية، ويُحظر مشاركتها إلا مع الجهات المختصة.
5. سياسة الحياد:
التعامل مع الحالات المشتبه بها بشكل مهني وحيادي دون إصدار أحكام شخصية.





الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

رابعاً: الإجراءات التنفيذية عند الاشتباه

1) عند الموظف أو العضو

- يوقف العملية مؤقتاً (دون تنبيه العميل/المتبرع).
- يرفع بلاغاً داخلياً لمسؤول الامتثال باستخدام النموذج المعتمد.

2) عند مسؤول الامتثال/المدير التنفيذي

- يراجع البلاغ خلال 24 ساعة.
- يقيم الحالة بناءً على مؤشرات الاشتباه (تبرعات مجهولة المصدر، مبالغ كبيرة بلا مبرر، رفض تقديم بيانات).
- في حال استمرار الاشتباه: يرفع تقريراً لمجلس الإدارة (لجنة الحوكمة/المخاطر).

3) عند مجلس الإدارة (أو اللجنة المخولة)

- يقرر المجلس رفع البلاغ للجهات المختصة (وحدة التحريات المالية/المركز الوطني) خلال المدة النظامية.
- يوقف أي تعامل مالي مع الطرف المشتبه به لحين ورود توجيه رسمي.





الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

- تبرعات كبيرة من شخص غير معروف ودون بيانات تعريفية.
- رفض المتبرع تقديم مستندات الهوية أو إثبات مصدر المال.
- رغبة المتبرع في توجيه الأموال لجهات خارجية غير واضحة.
- تقسيم مبالغ كبيرة إلى دفعات صغيرة لتجنب الانتباه.
- مستفيد يصر على استلام الدعم نقدًا رغم توفر قنوات رسمية.

سادساً: النماذج المساندة

1. نموذج بلاغ داخلي: يتضمن (اسم المشتبه به - نوع العملية - التاريخ - الملاحظات).
2. سجل حالات الاشتباه: يحتفظ به مسؤول الامتثال ويُحدث بشكل دوري.
3. نموذج إقرار بالاطلاع: يوقع عليه جميع الموظفين والأعضاء بأنهم قرأوا السياسة ويلتزمون بها.



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

جمعية

التداعي الصحية بمحافظة أملج

Tadawy Medical Association in Umluj

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع الغير ربحي تصريح رقم 5133



الرقم:

التاريخ:

المشروعات:

سابعاً: التدريب والتوعية

- عقد ورشة سنوية لجميع الموظفين والأعضاء حول مؤشرات غسل الأموال وآليات الإبلاغ.
- إرسال نشرات دورية للتذكير بالسياسات.
- اختبار قصير للأعضاء والموظفين لقياس الفهم.

ثامناً: المتابعة والمراجعة

- يقوم المراجع الداخلي بمراجعة سجل الاشتباه مرتين سنوياً.
- يرفع تقريراً لمجلس الإدارة عن مدى الالتزام بالسياسة.
- تُراجع السياسة كل عام ويتم تحديثها حسب التغيرات النظامية.

تم اعتماد السياسة بمحضر مجلس الإدارة رقم (5) 2023 م بتاريخ 2023/12/24 م

مصرف الراجحي
alrajhi bank



من خارج المصرف

من داخل المصرف

SA1080000244608010928089



من خارج البنك الاهلي

من داخل البنك الاهلي

SA3010000062200000242602



tdwumlj@gmail.com



0536729229



0536729229



tadawyumlj.org.sa