

إجراءات حظر إبلاغ أو تنبيه العميل أو أي شخص ذي علاقة بشبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب جمعية تيسير النقل بمحافظة فيفاء معمدة من مجلس إدارة الجمعية

القيمة	بيان الضبط
AML-PRO-002	رمز الوثيقة
معمدة - 1.0	الإصدار
يوليو 2025م 16	تاريخ الاعتماد
مجلس الإدارة	مالك الوثيقة
مسؤول الالتزام وجميع العاملين وأعضاء المجلس ذوي الصلة	المسؤول عن التنفيذ
مجلس إدارة جمعية تيسير النقل بمحافظة فيفاء	جهة الاعتماد

1. الغرض

منع إفشاء وجود اشتباه أو بلاغ أو فحص أو تحقيق إلى العميل أو المتبرع أو المستفيد أو المورد أو الشريك أو أي شخص ذي علاقة؛ بما يحفظ سرية الإجراء ويمنع إخفاء الأموال أو الأدلة أو التأثير في التحقيق

2. الحظر

يحظر على أعضاء المجلس والإدارة والعاملين والمتطوعين إبلاغ أو تلميح أي طرف بأن بلاغاً أو معلومات قد رُفعت أو سوف تُرفع، أو أن فحصاً أو تحقيقاً جارٍ أو قد أُجري، أو أن العملية أوقفت بسبب شبهة غسل أموال أو تمويل إرهاب

3. صور التنبيه المحظورة

- التصريح للطرف بوجود شبهة أو بلاغ أو تواصل مع جهة مختصة
- سؤاله بطريقة تكشف أن اسمه ظهر في قائمة أو أن عملياته محل تحقيق
- إخباره بأن مسؤول الالتزام طلب إيقاف العملية أو مستندات إضافية بسبب الاشتباه
- إرسال رسالة أو ملاحظة نظامية تحمل كلمات مثل: اشتباه، غسل أموال، تمويل إرهاب، بلاغ أو تحقيق
- مشاركة الحالة مع زميل أو قريب أو وسيط لا يحتاج إلى معرفتها
- نصح الطرف بتغيير الحساب أو المبلغ أو التوقيت لتنفاذي الفحص

4. الإجراءات عند ظهور الشبهة

1. التزم بالهدوء والتعامل المهني الطبيعي دون اتهام أو مواجهة
2. لا تنفذ أو توقف أو تلغي العملية من تلقاء نفسك؛ اتبع تعليمات مسؤول الالتزام والصلاحيات المعمدة
3. وثق الوقائع والمستندات والمراسلات دون تعديل أو نسخ غير مصرح به
4. ارفع الحالة فوراً عبر القناة السرية إلى مسؤول الالتزام أو البديل المعتمد
5. اقصر تداول المعلومات على من يحتاج إليها لتنفيذ الإجراء النظامي
6. نفذ توجيهات مسؤول الالتزام بشأن التواصل والعملية وحفظ السجلات

الردود المسموح بها عند سؤال الطرف 5.

رد مهني مختصر	الموقف
الطلب يخضع لإجراءات المراجعة المعتادة، وسنتواصل معكم عند اكتمالها	لماذا تأخرت العملية؟
هذه متطلبات تحقق تطبيق بحسب طبيعة العملية والسياسات المعتمدة	لماذا تطلبون مستندات إضافية؟
لا يمكننا مناقشة إجراءات المراجعة الداخلية، وسنبذلكم بالنتيجة عبر القناة الرسمية	هل توجد مشكلة أو بلاغ؟
يتم التعامل مع الطلب وفق الصلاحيات والإجراءات الداخلية المعتمدة	من الذي أوقف العملية؟
لا يمكننا التعليق على إجراءات الفحص، ويمكنكم تزويدنا بالمعلومات المطلوبة عبر القناة الرسمية	هل اسمي في قائمة؟

التواصل الداخلي المسموح 6.

يجوز تبادل المعلومات داخل الجمعية فقط بالقدر اللازم لتنفيذ السياسات والإجراءات، ومع مسؤول الالتزام والإدارة المختصة والمحامي أو الجهة الرقابية أو السلطة المختصة بحسب النظام. تستخدم القنوات الآمنة، وتمنع المجموعات العامة والبريد الشخصي والمحادثات غير الموثقة

مسؤولية مسؤول الالتزام 7.

- تحديد الأشخاص المخولين بالاطلاع وتقييد صلاحيات الملف
- إصدار تعليمات مكتوبة بشأن استمرار العملية أو تعليقها والتواصل مع الطرف
- اتباع مسار الإبلاغ النظامي الساري دون انتظار اجتماع إداري إذا كان التأخير غير جائز
- حفظ السجلات وحماية المبلغ حسن النية ومتابعة أي تسريب أو محاولة تنبيه

عند وقوع تنبيه بالخطأ 8.

7. أوقف أي إفصاح إضافي ولا تحاول تصحيح الموقف بشرح الشبهة
8. أبلغ مسؤول الالتزام فوراً بما قيل أو أرسل، ولمن، ومتى، وبأي وسيلة
9. احفظ الرسالة أو التسجيل أو السجل المرتبط بالواقعة دون حذف
10. ينفذ مسؤول الالتزام تقييماً عاجلاً للأثر ويصعد للجهة المختصة وفق المتطلبات السارية

المخالفات 9.

يعد التنبيه المتعمد أو الإهمال الجسيم في حفظ السرية مخالفة جسيمة تستوجب التحقيق والإجراء التأديبي أو النظامي المناسب، ولا يمنع ذلك من حماية من أبلغ بحسن نية عبر القنوات المعتمدة

النفذ والمراجعة 10.

تعد هذه الإجراءات معتمدة ونافذة من تاريخ اعتمادها، وتراجع سنوياً وعند تغير الأنظمة أو تعليمات الجهات المختصة

إقرار بالاطلاع

التاريخ	التوقيع	أقر بالاطلاع والالتزام	الصفة	الاسم
		نعم		

اعتماد الوثيقة

اعتمد مجلس إدارة جمعية تيسير النقل بمحافظة فيفاء هذه الإجراءات بتاريخ 16/07/2025م، وتعد نافذة من تاريخ الاعتماد.