

دليل الإجراءات في حال وجود شبهة غسل أموال

جمعية ذخر لرعاية كبار السن بالمنطقة الشرقية

القسم	تاريخ الاعتماد	رقم الإصدار	رمز السياسة
مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	11/10/2026	1.0	AML-04

الهدف

توضيح الخطوات العملية المتتابة للموظف والإدارة عند ظهور شبهة غسل أموال أو تمويل إرهاب.

النطاق

جميع العاملين، وبخاصة المالية وجمع التبرعات وخدمة المستفيدين.

الخطوات

- 1) التوقف عن تنفيذ العملية إن أمكن دون إثارة الشبهة لدى الطرف الآخر.
- 2) تعبئة نموذج تقرير الاشتباه الداخلي وإرفاق المستندات المتاحة.
- 3) إبلاغ مسؤول الالتزام فوراً وخلال اليوم نفسه.
- 4) يراجع المسؤول الحالة ويقرر الإبلاغ للجهة المختصة ويوثق قراره.
- 5) تنفيذ التعليمات الصادرة عن الجهات المختصة، ومتابعة الحالة وإغلاقها.

ضوابط

- عدم مناقشة الحالة مع أي شخص غير مخول.
- الاحتفاظ بنسخ من المستندات في ملف مغلق لدى مسؤول الالتزام.
- تحديث الدليل عند تغير الأنظمة أو ظهور أنماط جديدة.

الأدوار والمسؤوليات

- مجلس الإدارة: اعتماد الدليل وأي تعديلات جوهرية عليها.
- المدير التنفيذي: الإشراف على التطبيق واعتماد القرارات التنفيذية المنبثقة عنها.
- الإدارات المعنية: التنفيذ والمتابعة وحفظ السجلات ذات العلاقة.
- جميع العاملين: الالتزام بما ورد فيها وتطبيقه كل في نطاق عمله.

المراجعة والتحديث

- تُراجع هذه الوثيقة مرة واحدة سنوياً على الأقل، وعند صدور أي تعديل نظامي ذي علاقة، ولا يُعمل بأي تعديل إلا بعد اعتماده.
- تسري من تاريخ اعتمادها وتلغي كل ما يتعارض معها.

رئيس الجمعية العمومية وتوقيعه :

أ . محمد سليمان القرناس

التوقيع :

اسم المدير التنفيذي وتوقيعه :

أ . أحمد يوسف المهيني

التوقيع :

