



جمعية الوفاء
للرعاية الصحية
ELWAFI HEALTH CARE ASSOCIATION

جمعية الوفاء للرعاية الصحية

اجراءات حظر ابلاغ او تنبيه العميل أو اي شخص ذو
علاقة بشبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

2023

إجراءات حظر إبلاغ أو تنبيه العميل أو أي شخص ذو علاقة بشبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

مفهوم حظر الإبلاغ:

يعني حظر إخبار العميل أو أي شخص آخر بأن هناك شكوك حول وجود نشاط غير قانوني مثل غسل الأموال أو تمويل الإرهاب. هذا الإجراء مهم جداً لضمان نجاح التحقيقات وعدم إعطاء المشتبه بهم فرصة لإخفاء الأدلة أو الهروب.

أهمية حظر الإبلاغ:

- * حماية التحقيق: يمنع إفشاء المعلومات الحساسة التي قد تعرقل التحقيق.
- * منع التلاعب بالأدلة: يمنع المشتبه بهم من التخلص من الأدلة أو تعديلها.
- * حماية الشهود: يمنع تخويف الشهود أو الضغط عليهم للتراجع عن شهاداتهم.

العواقب القانونية لإبلاغ العميل:

* عقوبات جنائية: قد يتعرض الموظف الذي قام بالإبلاغ لعقوبات جنائية مثل الحبس والغرامات.

* مسؤولية مدنية: قد يتحمل الموظف المسؤولية المدنية عن أي خسائر تلحق بالجهة التي يعمل بها نتيجة للإبلاغ.

* فقدان الوظيفة: قد يؤدي الإبلاغ إلى فقدان الوظيفة.

من هم الأشخاص المخولون بالإبلاغ؟

* موظفي المؤسسات المالية: هم الأشخاص الأكثر عرضة للتعامل مع عمليات مشبوهة، ولديهم واجب قانوني بالإبلاغ عن أي نشاط يشتبه في أنه مرتبط بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب.

* المحامون والمحاسبون: قد يكون لديهم معلومات حول أنشطة عملائهم التي تشير إلى وجود جرائم مالية.

* غيرهم من الموظفين: قد يواجه أي موظف في أي قطاع معلومات تشير إلى وجود نشاط إجرامي.

إلى من يتم الإبلاغ؟

يجب الإبلاغ عن أي شبهة إلى الجهة المختصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب في الدولة.

كيفية الإبلاغ:

يجب أن يتم الإبلاغ بشكل سري ومفضل، وتقديم جميع المعلومات المتاحة حول العملية المشبوهة والأشخاص المعنيين.

الحماية القانونية للمبلغين:

تقدم العديد من الدول حماية قانونية للمبلغين عن جرائم غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وذلك لحمايتهم من أي انتقام أو مضايقة.

نصائح هامة:

* لا تتردد في الإبلاغ: إذا كنت تشك في وجود نشاط غير قانوني، فلا تتردد في الإبلاغ.

* احتفظ بسجل: قم بتوثيق جميع المعلومات المتعلقة بالإبلاغ.

* استشر مختصاً: إذا كنت غير متأكد من كيفية الإبلاغ، استشر مختصاً قانونياً.