



جمعية الوفاء  
للرعاية الصحية  
ELWAFA HEALTH CARE ASSOCIATION

## جمعية الوفاء للرعاية الصحية

الاية للإبلاغ في حال وجود شبهة غسل الاموال  
وتمويل الارهاب

2023

## آلية الإبلاغ في حال وجود شبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

مقدمة:

تعتبر آلية الإبلاغ عن الشبهة في غسل الأموال وتمويل الإرهاب عنصراً حيوياً في مكافحة هذه الجرائم الخطيرة. تتيح هذه الآلية للجهات المختصة التحقيق في الأنشطة المشبوهة واتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة.

ما هي الشبهة في غسل الأموال وتمويل الإرهاب؟

الشبهة هي أي معلومة أو مؤشر يدعو إلى الاعتقاد بأن نشاطاً مالياً معيناً مرتبطاً بتمويل الإرهاب أو بغسل أموال ناتجة عن نشاط إجرامي.

من هم الأشخاص المكلفون بالإبلاغ؟

يختلف الأشخاص المكلفون بالإبلاغ من دولة إلى أخرى، ولكن بشكل عام يشمل ذلك:

- \* المؤسسات المالية: البنوك، شركات التأمين، شركات الصرافة، وغيرها.
- \* المهن غير المالية المحددة: المحامون، المحاسبون، وكلاء العقارات، وغيرهم.
- \* المؤسسات غير الربحية: الجمعيات الخيرية، المنظمات غير الحكومية.
- \* أي شخص آخر لديه معلومات عن نشاط مشبوه.

إلى من يتم توجيه الإبلاغ؟

يتم توجيه الإبلاغ إلى وحدة الاستخبارات المالية (FIU) في كل دولة. هذه الوحدة هي الجهة المسؤولة عن تلقي وتحليل التقارير عن المعاملات المشبوهة.

ما هي المعلومات التي يجب تضمينها في الإبلاغ؟

يجب أن يتضمن الإبلاغ قدر الإمكان من المعلومات التفصيلية عن المعاملة المشبوهة، بما في ذلك:

\* هوية العميل أو العملاء المتورطين.

\* طبيعة المعاملة.

\* المبلغ المالي المتضمن.

\* أي معلومات أخرى ذات صلة.

ما هي الإجراءات التي يجب اتخاذها عند الشك في وجود حالة غسل أموال؟

\* التحقيق الأولي: يجب على المؤسسة إجراء تحقيق أولي لتأكيد الشكوك.

\* التوثيق: يجب توثيق جميع المعلومات المتعلقة بالمعاملة المشبوهة.

\* الإبلاغ الفوري: يجب الإبلاغ عن الشبهة إلى وحدة الاستخبارات المالية في أسرع وقت ممكن.

\* الحفاظ على السرية: يجب الحفاظ على سرية الإبلاغ لمنع إعاقة التحقيق.

ما هي الحماية القانونية للمبلغ؟

تمنح العديد من الدول حماية قانونية للأشخاص الذين يبلغون عن الشبهة في غسل الأموال، وذلك لحمايتهم من أي انتقام أو مضايقة.

أهمية الإبلاغ:

\* مكافحة الجريمة: يساعد الإبلاغ في مكافحة الجريمة المنظمة وتمويل الإرهاب.

\* حماية النظام المالي: يساهم في الحفاظ على سلامة ونزاهة النظام المالي.

\* حماية السمعة: يحمي سمعة المؤسسة والموظفين.

ملاحظات هامة:

\* سرعة الإبلاغ: يجب الإبلاغ عن الشبهة في أسرع وقت ممكن قبل أن يتم إخفاء الأدلة.

\* الدقة: يجب أن تكون المعلومات المقدمة دقيقة وكاملة.

\* الاستقلالية: يجب أن يتم اتخاذ قرار الإبلاغ بشكل مستقل عن أي ضغوط خارجية.

ختاماً:

الإبلاغ عن الشبهة في غسل الأموال وتمويل الإرهاب هو واجب وطني، ويساهم بشكل فعال في حماية المجتمع.