



# تقرير عن رصد حالة شبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تم الاعتماد في اجتماع مجلس الإدارة الثالث عشر  
بتاريخ ٢٤-٩-٢٠٢٥



تلزم الجمعية الأهلية للتوعية الصحية "حياتنا" بتطبيق جميع القوانين واللوائح المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وتنطبق إجراءات صارمة للغاية الواجبة تجاه العملاء والشركاء. كما تقوم بالإبلاغ الفوري عن أي عمليات مشتبه بها للجهات الرقابية المختصة وفقاً لأنظمة السارية في المملكة العربية السعودية.

نقرير عن رصد حالة شبهة وآلية التعامل معها حسب النظام :

١. وصول حواله واردة بمبلغ مائة الف ريال على حساب الجمعية الرسمي من المدعي محمد سعيد الدوسري بتاريخ ٢٠٢١-١١-١١
٢. قام المدعي محمد سعيد الدوسري بزيارة الجمعية وأفاد باختراق حسابه وتم وصول حواله مائة الف ريال وتم تزويد الجمعية بكشف حساب يفيد بالحواله
٣. قامت الإداره التنفيذية بتوجيهه الإداره المالية بالتأكد من وصول حواله مائة الف ريال وتزويد الإداره التنفيذية بكشف حساب يفيد ذلك
٤. تم بالفعل ورود حواله بهذا الخصوص
٥. تم طلب من المدعي محمد سعيد الدوسري بكتابه طلب يفيد بالحادثه مع توقيعه على الخطاب وارفاق الهوية الوطنية
٦. قامت الجمعية بعد حصر الوثائق والتي تتضمن كشف حواله من المدعي محمد سعيد الدوسري وكشف حساب من الجمعية يفيد بورود المبلغ وكذلك خطاب مكتوب بخط اليد من المدعي مع ارفاق الهوية
٧. ناقشت اللجنة التنفيذية في اجتماعها الرابع بتاريخ ٢٠٢١-١٢-٩م ورود حوالات بنكية مشتبه بها
٨. تم رفع خطاب برقم ٣٢٨٠ وتاريخ ١١-٢١-٢٠٢١م من الإداره التنفيذية لمجلس الإداره وذلك بشأن وجود حواله واردة بمبلغ مائة الف من المذكور أعلاه وأفاد الخطاب بأنه تم مناقشة الحالة مع رئيس المجلس والمشرف المالي والمستشار القانوني بأن الموضوع فيه شبهة غسيل أموال وبالتالي ضرورة الالتزام بالعمل بما يتواافق مع الإجراءات والقوانين المعنية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التي تحمي حق الجمعية وحق المال العام.
٩. تم رفع خطاب سري لمصرف الراجحي بخصوص الدعوى بوجود حواله مائة الف ريال من محمد سعيد الدوسري وأفاد المصرف شفهياً بأنه يمكن استرجاع المبلغ مع توقيعه بالاستلام
١٠. تم مناقشة هذا الامر من قبل الإداره القانونية في الجمعية والتي أفادت بأن هذا الاجراء لا يحمي موقف الجمعية ، والدليل على خطورة الأمر هو عدم جرأة مدير الفرع على استلام الخطاب والإفادة بشكل رسمي والتوصية بالتواصل مع وحدة التحريات بوزارة الداخلية

١١. تم تزويد الجمعية بخطاب صادر من وزارة الداخلية الامن العام بمنطقة الرياض ( شرطة العزيزية ) بتاريخ ١٩-٤-٢٠١٤ رقم والذي يتضمن موافقة فضيلة رئيس النيابة العامة بتحويل المبلغ لحساب المدعي
١٢. قامت الجمعية بعد موافقة الجهات الحكومية والرقابية ذات العلاقة بتحويل المبلغ للمدعي ، بعد استكمال إجراءات تحويل المبلغ له حسب الأنظمة .

أبرز النقاط المهمة في رصد الحالة :

- قامت الجمعية أولاً بالتأكد من ورود الحوالة من خلال الكشوفات البنكية .
- اخذ جميع بيانات المدعي بما فيها الهوية ورقم الجوال وايصال الحوالة وخطاب مكتوب يفيد بطلب استرجاع المبلغ .
- عرض حالة الشبهة لمجلس الإدارة لأخذ القرارات والعمل على الإجراءات النظامية
- التواصل مع الجهات الحكومية ذات الاختصاص للتأكد من مصدر الحوالة وصحتها بالتنسيق مع المدعي.
- عدم الاعتماد على الإثباتات والموافقات الشفهية والالتزام بالاثباتات والخطابات الرسمية المكتوبة
- تزويد الجمعية من الجهات الحكومية والرقابية بخطاب رسمي بطلب استرجاع المبلغ
- استكمال إجراءات تحويل المبلغ للمدعي بعد استيفاء كافة الإجراءات النظامية .