

المملكة العربية السعودية  
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
جمعية إكرام الميت بمحافظة العارضة  
رقم الترخيص ( 5289 )



جمعية إكرام الميت  
بمحافظة العارضة  
Honoring the dead in Al Ardah  
رقم الترخيص ( 5289 )

الرقم :  
التاريخ : 14 / / هـ  
الموافق : 20 / / م  
المرفقات :

# إجراءات تجنب تنبيه العميل في حال وجود شبهة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب



SA7080000 519608010951477

مصرف الراجحي  
alrajhi bank



SA10100000 87700000506206

الأهلي  
SNB



0552208382



جازان - محافظة العارضة



@Honoring2023



@user-dt1bu8fk2v



جمعية إكرام الميت  
بمحافظة العارضة  
Honoring the dead in Al Ardah  
رقم الترخيص ( 5289 )

الرقم :  
التاريخ : 14 / / هـ  
الموافق : 20 / / م  
المرفقات :

## مقدمة

الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه للعميل أو المتبرع المشتبه به هو مجموعة من الخطوات التي يجب اتباعها عند التعامل مع الحالات التي تثير الشك في تورط العميل أو المتبرع في أنشطة غير قانونية أو مخالفة للقوانين والأنظمة. يهدف هذا الدليل إلى حماية سمعة الجمعية ومصالحها وموظفيها من أي مسؤولية قانونية أو تأديبية قد تنتج عن التعامل غير المهني مع العميل المشتبه به

## خطوات التعامل العميل المشتبه به:

1. عدم تحذير العميل / المتبرع المشتبه به أو السماح بتحذيره من الأطراف ذات الصلة من وجود شبهات حول نشاطه
2. القبول الشكلي للعميل / المتبرع وعدم رفضها من العميل أو المتبرع المشتبه به كونها تبدو طبيعية وغير مشتبه بها
3. تجنب عرض البدائل للعميل / المتبرع أو تقديم النصيحة له او المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجربها بالعميل / المتبرع المشتبه به
4. المحافظة على سرية اجراءات البلاغات عن العملاء او العمليات المشتبه بها المرفوعة لجهات الاختصاص
5. عدم كشف المراسلات الرسمية ما بين الجمعية ووحدة التحريات المالية
6. أن يكون الاتصال بالعميل / المتبرع المشتبه به أو الأطراف الخارجية غير مثيرة للشكوك حوله كالاتفسار عن طبيعة عملياته وطريقتها وتفاصيل غير مرغوب الإفصاح عنها من قبل العميل
7. عدم اخطار العميل بان معاملته قيد المراجعة أو المراقبة أو نحو ذلك

## اعتماد مجلس الإدارة:

اعتمدت هذه الإجراءات من قبل مجلس الإدارة في عام ٢٠٢٤ م في دورته الأولى بتاريخ ٠٨/١٠/٢٤ م.

## رئيس مجلس إدارة جمعية

عبدالله علي مكرش



SA7080000 519608010951477

مصرف الراجحي  
alrajhi bank



SA10100000 87700000506206

الأهلي  
SNB



0552208382



جازان - محافظة العارضة



@Honoring2023



@user-dt1bu8fk2v