

الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشبه به بغسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ





الإعتماد

الحمد لله والصلوة والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد

بناء على الصلاحيات المخولة لمجلس إدارة جمعية رفد لرعاية الأيتام ، وتحقيقها لمقتضيات
المصلحة العامة للجمعية فقد اعتمدت هذه الوثيقة بناء على قرار مجلس الإدارة محضر:

رقم (13/2)، بتاريخ 16/9/1447هـ الموافق 5/3/2026م وذلك للعمل بها، حيث تلغي كل الوثائق
التي تم العمل عليها سابقاً.

نسأل الله أن ينفع بها وأن تكون عوناً للجمعية على أداء رسالتها الإنسانية السامية بالشكل
المطلوب.

رئيس مجلس الإدارة

أ: إبراهيم بن عبد الله بن علي الحربي

• مقدمة:

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

• خطوات التعامل مع العميل المشتبه به:

- 1- عدم تحذير العميل / المتبرع المشتبه به أو السماح بتحذير 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 مشبه.
- 3- تجنب عرض البدائل للعميل / المتبرع أو تقديم النصيحة له أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجريها بالعميل / المتبرع المشتبه به.
- 4- المحافظة على سرية إجراءات 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 كالا ستفسار عن طبيعة عمليات وطريقتها وتفاصيل غير مرغوب الإفصاح عنها من قبل العميل
- 7- عدم اخطار العميل بان معاملته قيد المراجعة أو المراقبة أو نحو ذلك



جمعية رفد
لرعاية الأيتام

SA0280000291608010122917

+966 53 308 2260

rifd.2025@gmail.com

