

الرقم:
التاريخ:
الموافق:
الموضوع:



المملكة العربية السعودية
جمعية عطف للأيتام
بجازان
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم (5245)

**إجراءات تجنب تنبيه العميل
في حال وجود شبهة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب
لجمعية عطف للأيتام**

تم اعتماد وتحسين وتحديث اللائحة
بمحضر مجلس الإدارة رقم (١٤)
يوم الإثنين الموافق: ٢٠٢٤/٨/١٢ م



المملكة العربية السعودية - جازان - محافظة العارضة
ATF5245@outlook.sa صندوق البريد: 33 الرمز البريدي: 45933

حساب الجمعية SA2180000519608010197311 بنك الراجحي

الرقم:
التاريخ:
الموافق:
الموضوع:



المملكة العربية السعودية
جمعية عطف للأيتام
بجـازان
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم (5245)

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 شهادات 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 يجريها 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 كالاستفسار 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

المملكة العربية السعودية - جازان - محافظة العارضة

ATF5245@outlook.sa صندوق البريد: 33 الرمز البريدي: 45933

حساب الجمعية SA2180000519608010197311 بنك الراجحي

الرقم:
التاريخ:
الموافق:
الموضوع:



المملكة العربية السعودية
جمعية عطف للأيتام
بجازان
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي برقم (5245)

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله وبعد:

فقد اطلع مجلس جمعية عطف للأيتام في اجتماعه رقم (١٤) في ١٤٤٦/٢/٨ هـ

يوم الإثنين الموافق: ٢٠٢٤/٨/١٢ م على إجراءات تجنب تنبيه العميل

في حال وجود شبهة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب

لجمعية عطف للأيتام بالعارضة وقرر اعتمادها والعمل بموجبها ونشرها على الموقع الإلكتروني وفق الصيغة المرفقة بالاعتماد:

رئيس مجلس الإدارة

خالد عبد الرحمن العطيفي



المملكة العربية السعودية - جازان - محافظة العارضة

ATF5245@outlook.sa صندوق البريد: 33 الرمز البريدي: 45933

حساب الجمعية SA2180000519608010197311 بنك الراجحي