

الرقم:
التاريخ:
الموافق:
المرفقات:



الجمهورية العربية السعودية
جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات بمحافظة بحة
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
رقم الترخيص: (3549)

الدليل الإجرائي لتجنب تتييه العميل أو المتبرع المشتبه به

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بحة
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
بترخيص رقم (٣٥٤٩)

0532686628 info@dawahb.org.sa dawahbahrah38 d3awy.bh

SA6180000322608010249994

مصرف الراجحي
Al Rajhi Bank



الرقم:
التاريخ:
الموافق:
المرفقات:



البنك العربي السعودي
جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات بمحافظة بحة
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
رقم الترخيص: (3549)

مقدمة:

يهدف هذا الدليل إلى تحديد الإجراءات الواجب اتباعها عند التعامل مع العملاء أو المتبرعين الذين يُشتبه بتورطهم في أنشطة غير قانونية مثل غسل الأموال أو تمويل الإرهاب، بما يضمن الامتثال لنظام مكافحة غسل الأموال ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله، ويجنب الجمعية وموظفيها أي مسؤولية قانونية أو تأديبية ناتجة عن التعامل غير المهني.

الأهداف:

- حماية سمعة الجمعية ومصداقيتها.
- ضمان السرية التامة للإجراءات والبلاغات.
- الالتزام بالأنظمة واللوائح الوطنية ذات العلاقة.
- تعزيز ثقافة الحوكمة والامتثال لدى الموظفين.

إجراءات التعامل مع العميل / المتبرع المشتبه به

- يُحظر بأي شكل من الأشكال إبلاغه أو الإشارة له بأنه محل شبهة أو متابعة.
- يتم استقبال المعاملة بشكل طبيعي دون إظهار الريبة، لضمان استمرار الرصد دون استثارة شكوكه.
- يُمنع تقديم أي نصائح أو بدائل قد تساعد العميل في الالتفاف على الأنظمة.
- تبقى كافة البلاغات الداخلية والخارجية بخصوص الاشتباه محصورة ضمن الجهات المختصة فقط.
- عدم كشف المراسلات مع وحدة التحريات المالية ويجب أن تبقى مراسلات الجمعية مع الجهات الرقابية سرية ومقيدة الوصول.
- إن تطلب الأمر التواصل مع العميل، يجب أن يكون الاستفسار بصيغة مهنية وعادية لا تثير انتباهه، وتُجنَّب الأسئلة الحساسة أو الموجهة.

يُمنع التصريح للعميل بأي عبارات تدل على خضوع معاملته لمراجعة استثنائية.

0532686628 info@dawahb.org.sa dawahbahrahrah38 d3awy.bh

SA6180000322608010249994

مصرف الراجحي
Al Rajhi Bank



الرقم:
التاريخ:
الموافق:
المرفقات:



الجمهورية العربية السعودية
جمعية الدعوة والإرشاد
وتوعية الجاليات بمحافظة بحة
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
رقم الترخيص: (3549)

التوثيق والبلاغ

- يتم إعداد تقرير داخلي سري وفق النماذج المعتمدة، ورفعها للمسؤول المعني بالامتثال.
- يُقرر لاحقاً ما إذا كان يستوجب الرفع إلى وحدة التحريات المالية بناءً على تقييم المخاطر.

التدريب والتوعية

- يُلزم جميع الموظفين المعنيين بحضور دورات دورية في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تُدرج هذه السياسة ضمن دليل السياسات الداخلية ويُوقع عليها جميع الموظفين المعنيين.

تم الاعتماد من مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع رقم: (٨ - ٢٥) بتاريخ ١٤٤٧/٢/٢٣ هـ الموافق
٢٠٢٥/٨/١٧ م

رئيس مجلس إدارة
جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات
بمحافظة بحة
هاني صليح العيسى

