

الرقم:
التاريخ:
الموافق:
المرفقات:



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

الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به

جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة بكرة
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
بترخيص رقم (3549)

☎ 0532686628 ✉ info@dawahb.org.sa ✕ dawahbahrahr38 📷 d3awh.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)

أولاً: المقدمة

يهدف هذا الدليل إلى وضع إجراءات عملية لتفادي تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به عند التعامل مع حالات يُحتمل أن ترتبط بغسل الأموال أو تمويل الإرهاب، التزامًا بالأنظمة والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية، وعلى رأسها اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال.

ثانيًا: الأساس النظامي

استنادًا إلى المادة (الحادية والعشرين) من اللائحة التنفيذية لنظام مكافحة غسل الأموال، يُحظر إبلاغ العميل أو أي طرف ثالث بأي بلاغ أو اشتباه يتم تقديمه إلى الجهات المختصة، أو أن هناك نية لتقديمه.

ثالثًا: المسؤوليات

- تقع مسؤولية الالتزام بالإجراءات المنصوص عليها في هذا الدليل على جميع العاملين في الجمعية، وخاصة موظفي العلاقات العامة، موظفي التبرعات، مديري الفروع، ومسؤولي الامتثال.
- يُلزم كافة الموظفين بالحفاظ على السرية التامة بشأن أي شبهة تُرصد خلال العمل.

رابعًا: الإجراءات الوقائية

التعامل المهني مع الحالات المشبوهة

- الامتناع عن اتخاذ أي سلوك غير اعتيادي مع المتبرع أو العميل بعد الاشتباه به.
- الاستمرار في تقديم الخدمة بشكل طبيعي وعدم تغيير أسلوب التعامل.

التحقق المسبق والالتزام بمتطلبات اعرف عميلك

- التأكد من استكمال كافة متطلبات التحقق قبل قبول أي تبرع.
- مراجعة معلومات العميل دوريًا دون إشعاره بوجود اشتباه.

رفع البلاغ بسرية تامة

- يتم رفع البلاغ أو الإبلاغ عن الاشتباه مباشرة لمسؤول الامتثال أو الجهة المختصة داخل الجمعية دون إعلام العميل.
- تُستخدم القنوات الرسمية والأمنة الداخلية للرفع.



الرقم:
التاريخ:
الموافق:
المرفقات:



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

يجب تجنب:

- سؤال العميل بشكل مفاجئ أو مفرط عن مصادر أمواله بطريقة توحى بوجود اشتباه.
- إلغاء أو تجميد عمليات تبرع دون مبررات تنظيمية واضحة للعميل (على أن يتم رفع البلاغ داخلياً بسرية).
- تبادل الحديث حول الشبهات أو الإجراءات أمام العميل أو عبر وسائل التواصل.

تم الاعتماد من مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع رقم : (8 – 25) بتاريخ 1447/2/23 هـ الموافق يوم
الاحد بتاريخ 2025/8/17م

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



0532686628 info@dawahb.org.sa dawahbahrahrah38 d3awh.bh

SA6180000322608010249994

مصرف الراجحي
Al Rajhi Bank

