

الرقم :
التاريخ :
العرفقات :

١٤ / /



المملكة العربية السعودية
جمعية زاد لحفظ النعمة بالجمعية
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم (1415)

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

Zaad.maj@gmail.com 

0 5 5 5 6 6 4 4 7 8 

@zaad_almajmaah 

الحساب العام مصرف الإنماء :
SA6505000068202633146000

الجمعية - طريق أبوبكر الصديق
مقابل الهلال الأحمر السعودي 

الرمز البريدي:
15362 - 7606 



جمعية زاد
لحفظ النعمة بالجمعة

المملكة العربية السعودية
جمعية زاد لحفظ النعمة بالجمعة
مسجلة لدى المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم (1415)

الرقم :
التاريخ :
العرفقات :

١٤

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:

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

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع رقم (٩) هذه السياسة يوم الأربعاء الموافق ٢٣/١٠/٢٠٢٣م

Zaad.maj@gmail.com 

0 5 5 5 6 6 4 4 7 8 

@zaad_almajmaah 

الحساب العام مصرف الإنماء :
SA6505000068202633146000

الجمعة - طريق أبوبكر الصديق
مقابل الهلال الأحمر السعودي 

الرمز البريدي:
15362 - 7606 