



الرقم:

التاريخ: / / ١٤ هـ

العرفقات:

الدليل الإجرائي لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به

جمعية التنمية الأهلية ببحرة المجاهدين (اثراء)
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
بترخيص رقم (4268)

منطقة مكة المكرمة- محافظة بحرة

✉ lejnahtbm@hotmail.com 🌐 tbm.sa

✂ tbm_sa

☎ 0504711557

آيبان

SA3880000

322608010020920

مصرف الراجحي
alrajhi bank

للتحويل البنكي



الرقم:

التاريخ: / / ١٤هـ

العرفقات:

الدليل الإجرائي لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به

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 المني.

الأهداف:

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

منطقة مكة المكرمة- محافظة بحرة

✉ lejnahtbm@hotmail.com 🌐 tbm.sa

✆ tbm_sa

☎ 0504711557

آيبان

SA3880000

للتحويل البنكي

322608010020920

مصرف الراجحي
alrajhi bank





الرقم:

التاريخ: / / ١٤هـ

العرفقات:

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، وتُجنّب الأسئلة الحساسة أو الموجهة.
- يُمنع التصريح للعميل بأي عبارات تدل على خضوع معاملته لمراجعة استثنائية.

التوثيق والبلاغ

- يتم إعداد تقرير داخلي سري وفق النماذج المعتمدة، ورفعها للمسؤول المعني بالامتثال.
- يُقرر لاحقًا ما إذا كان يستوجب الرفع إلى وحدة التحريات المالية بناء 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.

منطقة مكة المكرمة - محافظة بحرة

lejnahatbm@hotmail.com tbm.sa

tbm_sa

0504711557

آيبان

SA3880000

مصرف الراجحي
alrajhi bank

للتحويل البنكي

322608010020920



الرقم:

التاريخ: / / ١٤ هـ

العرفقات:

تم الاعتماد من مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع رقم: (5-25) التاري 13/11/1446 هـ الموافق
2025/5/11 م

رئيس مجلس إدارة جمعية

التنمية الأهلية بحرة المجاهدين (أثراء)

فهد بندر العتيبي



منطقة مكة المكرمة- محافظة بحرة

✉ lejnahtbm@hotmail.com 🌐 tbm.sa

✂ tbm_sa

☎ 0504711557

آبيان

SA3880000

للتحويل البنكي

322608010020920

مصرف الراجحي
alrajhi bank

