

نماء المكينة للسقاية والرفادة



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



نماء المكيّة

للسقاية والرفادة





نماء المكيّة

للسقاية والرفادة

فهرس

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

٤	تمهيد
٤	النطاق
٥	خطوات التعامل العميل المشتبه به:
٦	اعتماد مجلس الإدارة

نماء
المكيّة
للسقاية والرفادة



نماء المكيّة

للسقاية والرفادة

تمهيد :

تضع جمعية نماء المكية للسقاية والرفادة الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به عبر 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 واتخاذ ما يلزم حيالها من إجراءات والتعاون مع الجهات المختصة لمكافحتها والتبليغ عن المتورطين فيها وفقاً لنظام مكافحة الإرهاب وتمويله الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٢١ وتاريخ ١٤٣٩/٠٢/١٢ هـ في مجال الرقابة المالية لنظام مكافحة غسل الأموال الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٢٠ وتاريخ ١٤٣٩/٠٢/٠٥ هـ ولوائح التعديلات اللاحقة ليتوافق مع هذا السياسية.

النطاق :

يحدد هذا الدليل الاجرائي تجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به عبر 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.



نماء المكيّة

للسقاية والرفادة

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 أو 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 وتفاصيل غير مرغوب الإفصاح عنها من قبل العميل
٧. عدم اخطار العميل بان معاملته قيد المراجعة أو المراقبة أو نحو ذلك

للسقاية والرفادة

نماء المكينة للسقاية والرفادة



تم الاعتماد من قبل مجلس إدارة الجمعية
لإجراءات تجنب تنبيه العميل في حال وجود شبهة
غسل الأموال أو تمويل الإرهاب
في اجتماع مجلس الإدارة رقم (١١) المنعقد
يوم الأحد الموافق ١٧/٠٤/١٤٤٦ هـ وتاريخ ٢٠/١٠/٢٠٢٤ م



نماء المكّية للسقاية والرفادة

0507553717

info@nmamakkyah.sa

جدة - حي الرحاب - مركز الأقصى للأعمال

