



التكافل
جمعية التكافل للخدمات الإنسانية
JAMEIAT ALTAKAFUL LILKHADMAT AL'IINSANIA

إجراءات حظر او تنبيه العميل في حال وجود شبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لجمعية التكافل للخدمات الإنسانية

المشروعات:

الرمز البريدي / 87351

التاريخ:

الرقم الفرعي / 7295

الشارع / شارع الملك عبدالعزيز

الرقم:

رقم المبنى / 2733

takaful2024@outlook.sa

takaful24.com

0537477845

takaful24

takaful24.com

takaful240

takaful takaful



إجراءات تجنب تنبيه العميل في حال وجود شبهة

غسل الأموال أو تمويل الإرهاب

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 مخالفت 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:

1. عدم تحذير العميل / المتبرع المشتبه به أو السماح بتحذيره من الأطراف ذات الصلة من وجود شبهات حول نشاطه
2. القبول الشكلي للعميل/ المتبرع وعدم رفضها من العميل أو المتبرع المشتبه به كونها تبدو طبيعية وغير مشتبه بها
3. تجنب عرض البدائل للعميل/المتبرع أو تقديم النصيحة له او المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجريها بالعميل/المتبرع المشتبه به
4. المحافظة على سرية اجراءات البلاغات عن العملاء او العمليات المشتبه بها المرفوعة لجهات الاختصاص
5. عدم كشف المراسلات الرسمية ما بين الجمعية ووحدة التحريات المالية
6. 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
7. عدم اخطار العميل بان معاملته قيد المراجعة أو المراقبة أو نحو ذلك





اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع (2) في دورته (الاولى) هذا

الدليل في: 1446/07/26 هـ / 2025 / 01 / 26 م

توقيع أعضاء مجلس الإدارة

م	الاسم رباعي	الصفة	التوقيع	ملاحظات
١	عبد الله بن غالب إبراهيم نمازي	رئيساً		
٢	محمد بن موسى محمد الفيضي	نائباً		
٣	إبراهيم بن محسن مناع نمازي	عضواً		
٤	علي بن محمد أحمد الأعجم	عضواً		
٥	صالح بن محمد أحمد بكري	عضواً		
٦	إبراهيم بن عبد الله علي شامي	عضواً		
٧	علي بن إبراهيم إبراهيم نمازي	عضواً		

هذا وقد انتهى الاجتماع في تمام الساعة (٩:٣٠) مساءً، وعلى ذلك جرى التوقيع.

رئيس الجمعية

عبد الله بن غالب نمازي

المشروعات:

الرمز البريدي / 87351

التاريخ:

الرقم الفرعي / 7295

الرقم:

رقم المبنى / 2733

الشارع / شارع الملك عبدالعزيز

