



إجراءات لتجنب تنبيهه العميل عن غسل الأموال لجمعية رفحاء الخيرية



المملكة العربية السعودية
جمعية رفحاء الخيرية

مسجلة بوزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية برقم : 96







SNB
البنك الأهلي السعودي

التبرعات 4121177000805

مصرف الراجحي
alrajhi bank

التبرعات 169608010022330

 Bir1900@gmail.com  0506761900
 rafha-chartiy.org.sa  0146761900



عدم تحذير العميل من وجود شبهات حول نشاطه وذلك عن طريق الآتي:

- ✓ ١- القبول الشكلي للمتبرع وعدم رفضه.
- ✓ ٢- تجنب عرض البدائل للعميل أو تقديم النصيحة له أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجريها.
- ✓ ٣- المحافظة على سرية البلاغات عن العملاء أو العمليات المشتبه بها المرفوعة لجهات الاختصاص.
- ✓ ٤- ألا يؤدي إجراء الاتصال بالعميل أو مع الأطراف الخارجية للاستفسار عن طبيعة العمليات إلى إثارة الشكوك حوله.
- ✓ ٥- عدم أخطار العميل بأن معاملته قيد المراجعة والمراقبة أو نحو ذلك.