

الرقم :  
التاريخ : / /  
المرفقات



المملكة العربية السعودية  
جمعية التنمية الأهلية بالخبراء  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية  
القطاع غير الربحي برقم ( 4487 )

# الدليل الاجرائي

## لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به

### جمعية التنمية الاهلية بالخبراء

جمعية التنمية الأهلية بالخبراء  
CIVIL DEVELOPMENT ASSOCIATION IN ALKHABRA

## 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 ومصلحتها 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 رفض التبرع 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

## اعتماد مجلس الإدارة

اعتماد الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به

بجمعية التنمية الأهلية بالخبراء في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بجلسته الثانية من العام ٢٠٢٣ م بتاريخ ١٤٤٤/٠٩/١٩ هـ الموافق ٢٠٢٣/٠٤/١٠ م.

رئيس مجلس الإدارة

عبد العزيز بن سعود البشري

