



جمعية التنمية
الأهلية بالمضايا

الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه العميل او المتبرع المشتبه به

**الدليل الاجرائي
لتجنب تبويه العميل أو المتبرع
المشتبه به**

جمعية التنمية
الأهلية بالمضايا

الفهرس:

٣		مقدمة :
٣		خطوات التعامل العميل المشتبه به:
٤		اعتماد :



جمعية التنمية
الأهلية بالمضايا

مقدمة

الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه العميل 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 ومصالحها 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 رفضها من العميل أو المتبرع المشتبه به كونها تبدو طبيعية وغير مشتبها 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 وتفاصيل غير مرغوب الإفصاح عنها من قبل العميل
٧. عدم اخطار العميل بان معاملته قيد المراجعة أو المراقبة أو نحو ذلك

اعتماد

الدليل الاجرائي

لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به

تم اعتماد هذه السياسة في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم (٢ / ٢٠٢٤) بتاريخ (٠٧ / ٠٨ / ١٤٤٥ هـ الموافق ١٧ / ٠٢ / ٢٠٢٤ م) وتحل محل جميع السياسات الموضوعة سابقاً



جمعية التنمية
الأهلية بالمضيا



جمعية التنمية
الأهلية بالمضايا

tanmiahmadaya

tanmiahmadaya@gmail.com

SA6815000999300002080007

SA8860100015095027962001