



رفد وقيم  
جمعية التنمية الأهلية بأبها  
Civil Development Association in Abha

## الدليل الاجرائي

لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به

لجمعية التنمية الاهلية بأبها

٢٠٢٤

0172229229 ltn1437@gmail.com 0530452119 - 0556036800

LTN1437 مدينة أبها - عسير - السعودية

حسابنا في مصرف البلاد



حسابنا في مصرف الراجحي



SA4815000999129671560005 SA0680000461608010336669



## 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 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 كالاتفسار 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



رفد وقيم  
جمعية التنمية الأهلية بأبها  
Civil Development Association in Abha

## اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به بجمعية التنمية الأهلية بأبها في اجتماع مجلس الإدارة بدورته الأولى المنعقدة يوم السبت بتاريخ ٢٣ / ٠٤ / ١٤٤٦هـ الموافق ٢٦ / ١٠ / ٢٠٢٤م.