



جمعية التنمية الأهلية بثرمداء

Civil Development Association In Tharmada

الدليل الاجرائي

لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به

جمعية التنمية الأهلية بثرمداء





## 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 كالاستفسار عن طبيعة عملياته وطريقتها وتفاصيل غير مرغوب الإفصاح عنها من قبل العميل
- عدم اخطار العميل بان معاملته قيد المراجعة أو المراقبة أو نحو ذلك.

جمعية التنمية الأهلية بثرمداء  
Civil Development Association In Tharmada

لقد اطلع مجلس إدارة جمعية التنمية الأهلية بثرمداء على الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع

المشتبه به وذلك في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته رقم (١٤) المنعقد يوم الاحد بتاريخ ٢٤/١٠/١٤٤٧ هـ الموافق

٢٠٢٦/٠٤/١٢م وقرر اعتمادها والعمل بموجبها وتعميمها على جميع منسوبي للجمعية للعلم والعمل بها.



جمعية التنمية الأهلية بثرمداء  
Civil Development Association In Tharmada  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم 4231



---

 @THARMADATANMIAH  TTHARMDA.ORG.SA

 SA51 8000 0217 6080 1005 9193

 INFO@TTHARMDA.ORG.SA  +966 55 766 6053