



جمعية التنمية الأهلية بالحزام الذهبي
Golden Belt Development Association

الدليل الإجرائي لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به

لجمعية التنمية الأهلية بالحزام الذهبي

جدول المحتويات:

3	مقدمة
3	خطوات التعامل مع العميل المشتبه به
3	اعتماد مجلس الإدارة

مقدمة:

الدليل الإجرائي 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 مع 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 مشتبها بها.
3. تجنب عرض البدائل للعميل / المتبرع أو تقديم النصيحة له أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجريها بالعميل / المتبرع المشتبه به.
4. المحافظة على سرية إجراءات البلاغات عن العملاء أو 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.
7. عدم إخطار العميل بأن معاملته قيد المراجعة أو المراقبة أو نحو ذلك.

اعتماد مجلس الإدارة:

تم اعتماد الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به في اجتماع مجلس الإدارة بدورته الأولى بجلسته الرابعة المنعقدة بتاريخ الخميس 15 / 6 / 1445 هـ الموافق 28 / 12 / 2023 م، ويحل هذا الدليل الإجرائي محل جميع الأدلة الإجرائية لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به.

رئيس مجلس الإدارة:

مساعد بن زامل الزامل

