



تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي برقم ٣٥٢١

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

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 مع العميل المشتبه به :

١. عدم تحذير العميل / المتبرع 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 أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجريها بالعميل/المتبرع المشتبه به .
٤. المحافظة على سرية إجراءات البلاغات عن العملاء أو 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 وطريققتها وتفاصيل غير مرغوب الإفصاح عنها من قبل العميل .
٧. عدم اخطار العميل بأن معاملته قيد المراجعة أو المراقبة أو نحو ذلك .

اعتمد مجلس الإدارة

(الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به)

في جلسته رقم (٤ / ٢٦)

في يوم الثلاثاء بتاريخ ٥ / ٣ / ١٤٤٨ هـ الموافق ١٨ / ٨ / ٢٠٢٦ م