

الرقم : .....  
التاريخ : / / ١٤  
المشروعات: .....



الملك عبدالعزيز آل سعود  
جمعية التنمية الاجتماعية الأهلية  
بوادي جازان  
رقم الترخيص (4187)

# الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به لجمعية التنمية الأهلية بوادي جازان

الرقم : .....  
التاريخ : / / ١٤ هـ  
المشروعات: .....



البنك الإسلامي للتنمية  
جمعية التنمية الاجتماعية الأهلية  
بوادي جازان  
رقم الترخيص (4187)

## 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 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 مشتبه 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 اجراءات البلاغات عن العملاء أو العمليات المشتبه بها المرفوعة لجهات الاختصاص.
- ٥) عدم كشف المراسلات الرسمية ما بين الجمعية ووحدة التحريات المالية.



جمعية التنمية الأهلية بوادي جازان  
CIVIL DEVELOPMENT ASSOCIATION IN WADI JAZAN

الجمعية العامة للتنمية الاجتماعية الأهلية  
بوادي جازان  
رقم الترخيص (4187)

الرقم :  
التاريخ : / / ١٤  
المشروعات :

٦) أن يكون الاتصال بالعميل/المتبرع المشتبه به أو الأطراف الخارجية غير مثيرة للشكوك حوله كالدستفسار 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.

## اعتمد هذا الدليل بمحضر مجلس الإدارة

رقم (٨) وتاريخ ٢٠٢٣/٨/٢م

توقيع أعضاء مجلس إدارة الجمعية

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	جلال عيسى عبده غاوي	رئيس مجلس الإدارة	
٢	محمد إبراهيم علي الحربي	نائب الرئيس	
٣	خالد حسين محمد سك	عضو	
٤	علي حسين علي حواس	عضو	
٥	حسن محمد أحمد خرمي	عضو	