

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

رؤية  
VISION  
2030  
المملكة العربية السعودية  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA



الرقم : .....

التاريخ : / / هـ

المشروعات : .....

# الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به جمعية الدعوة والإرشاد وتوعية الجاليات بمحافظة النماص

جمعية الدعوة والإرشاد  
وتوعية الجاليات بالنماص

النماص-طريق الملك فيصل-مقابل جامع بلال

ص.ب (880) الرمز البريدي (61799) 0 1 7 2 8 2 1 9 9 9

0 1 7 2 8 2 1 6 6 6 namasdawah1428@gmail.com

0 5 5 2 8 2 1 9 9 9 namasdawah1428

SA3380000193608010209903

SA5710000042750580000109

SA5615000999120875660001

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

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

رؤية  
VISION  
2030  
المملكة العربية السعودية  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA



الرقم : .....

التاريخ : ..... / ..... / ..... هـ

المشروعات : .....

- (٦) 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.
- (٧) عدم اخطار العميل بان معاملته قيد المراجعة أو المراقبة أو نحو ذلك.

## اعتمد هذا الدليل بمحضر مجلس الإدارة

رقم (٣) وتاريخ ٢٨/٤/٢٠٢٥ م



النماس-طريق الملك فيصل-مقابل جامع بلال

ص.ب (880) الرمز البريدي (61799) 0 1 7 2 8 2 1 9 9 9

0 1 7 2 8 2 1 6 6 6 namasdawah1428@gmail.com

0 5 5 2 8 2 1 9 9 9 namasdawah1428

SA3380000193608010209903

SA5710000042750580000109

SA5615000999120875660001