



جمعية التنمية  
الأهلية بقنا  
Civil Development Association in Qana



## الدليل الإجرائي

لتجنب تنبيه العميل و المتبرع المشتبه به

جمعية التنمية الأهلية بقنا

## 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 ومصلحتها وموظفيها من أي مسؤولية قانونية أو تأديبية قد تنتج عن التعامل غير المهني مع العميل المشتبه به

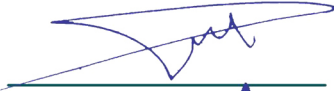
### خطوات التعامل العميل المشتبه به:

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 مشتبها 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
7. عدم اخطار العميل بان معاملته قيد المراجعة أو المراقبة أو نحو ذلك



## اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه السياسة لجمعية التنمية الأهلية بقنا  
في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم ( 4 ) والمنعقد  
يوم الأحد 23 / 6 / 2024 م الموافق 17 / 12 / 1445 هـ

| الاسم                      | الصفة             | التوقيع                                                                             |
|----------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| عبدالله أحمد محمد الجرب    | رئيس مجلس الإدارة |   |
| حسن محمد لاحق السعدي       | نائب رئيس         |  |
| يحيى عبدالله محمد ال نحيله | عضو               |   |
| الحسن ابراهيم محمد ال زيد  | عضو               |  |
| احمد محمد علي ال فروان     | عضو               |  |

جمعية التنمية  
الأهلية بقنا  
Civil Development Association in Qana

