

الرقم
التاريخ
المرفقات


موهبة
جمعية موهبة
لتنمية الشباب والفتيات بالمشغلية

المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية موهبة لتنمية الشباب والفتيات بالمشغلية
ترخيص رقم (٠٥٠٧١)

الدليل الاجرائي لتجنب تتييه العميل أو المتبرع المشتبه به

جمعية موهبة
لتنمية الشباب والفتيات بالمشغلية

0509166044

 mawhiba_naj

 mawhibanaj@gmail.com

SA4110000 187000004506067  الأهمي



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

خطوات التعامل 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 او المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجريها بالعميل/المتبرع المشتبه به
٤. المحافظة على سرية اجراءات البلاغات عن العملاء او 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 كالاتفسار 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



الرقم
التاريخ
المرفقات

موهبة
جمعية موهبة
لتنمية الشباب والفتيات بالمشعلية

المملكة العربية السعودية
المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
جمعية موهبة لتنمية الشباب والفتيات بالمشعلية
ترخيص رقم (٥٠٧١)

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به
بالجمعية في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته الرابعة لعام ٢٠٢٣ م المنعقدة يوم
الأحد بتاريخ ٢٦/١١/٢٠٢٣ م.



0509166044

mawhiba_naj

mawhibanaj@gmail.com

SA4110000 187000004506067 الأهمي SNB

