

الملك العربي السعودي

جامعة الدعوة والعلوم الإسلامية المحمدية للهدا  
بيان رقم ٢٤٢٦م  
بيان رقم ٢٤٢٦م

الرقم:  
التاريخ:  
المرفقات:



## الدليل الاجرائي

### لتجنب تنبية العميل أو المتبرع المشتبه به

بياننا الإلكتروني بمعرف الراجح

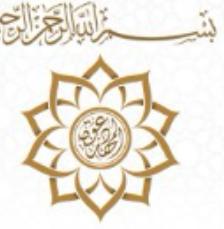


للتحذير من أي بنك للحساب العام  
للجمعية بمنطقة بصرى رف الرابع

SA 5580000286 608010 083025

نسمة - بتوافقنا معنـا مـعـا  
محافظة المهد - الخطط الشرقي - حي الصفا - الدور العلوى بجامعة الطيبار

٠٥٥٥٧٢٢٦٤٣ ٠١٤٨٦٨٢٥٣٦ ٤١٩٥١ ١١ ٩٦  
dawamhd dawa.mhd dawa.mhd@gmail.com



الرقم:  
التاريخ:  
المرفقات:

## مقدمة

الدليل الاجرائي لتجنب تتبّعه للعميل أو المتّبرع المشتبه به هو مجموعة من الخطوات التي يجب اتباعها عند التعامل مع الحالات التي تثير الشك في تورط العميل أو المتّبرع 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 / المتّبرع المشتبه به أو السماح بتحذيره من الأطراف ذات الصلة من وجود شبّهات حول نشاطه
٢. القبول الشكلي للعميل/المتّبرع وعدم رفضها من العميل أو المتّبرع المشتبه به كونها تبدو طبيعية وغير مشتبه بها
٣. تجنب عرض البدائل للعميل/المتّبرع أو تقديم النصيحة له أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجريها بالعميل/المتّبرع 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 التحريرات المالية
٦. أن يكون الاتصال بالعميل/المتّبرع المشتبه به أو الأطراف الخارجية غير مثيرة للشكوك حوله كالاستفسار عن طبيعة عملياته وطريقتها وتفاصيلها غير مرغوب الإفصاح عنها من قبل العميل
٧. عدم اخطار العميل بان معاملته قيد المراجعة أو المراقبة أو نحو ذلك

