

الرقم :
التاريخ : / /
الموافق : / /
المشروعات :



الجمهورية العربية السعودية
جمعية البر الخيرية بساحل الجافة
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم (394)

الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به

منطقة جازان - محافظة صبيا - مركز قوز الجافة 0550477877 bircsj2@gmail.com @bircsj

البنك الأهلي زكاة SA7010000044364831000205
مصرف الراجحي SA6880000119608012000004
البنك الأهلي عام SA9710000044364381000107
مصرف الإنماء SA7105000068203157796000
بنك البلاد SA4715000999122657080004



الجمهورية العربية السعودية

جمعية البر الخيرية بساحل الجعافرة

مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

برقم (394)

الرقم :
التاريخ : / /
الموافق : / /
المشروعات :

جمعية البر الخيرية
بساحل الجعافرة

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 مشتبه 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 وتفصيل غير مرغوب الإفصاح عنها من قبل العميل
7. عدم اخطار العميل بان معاملته قيد المراجعة أو المراقبة أو نحو ذلك

منطقة جازان - محافظة صبيا - مركز قوز الجعافرة 0550477877 @bircsj bircsj2@gmail.com

البنك الأهلي زكاة
مصرف الراجحي

SA7010000044364831000205

SA6880000119608012000004

البنك الأهلي عام
مصرف الإنماء

SA9710000044364381000107

SA7105000068203157796000

بنك البلاد SA4715000999122657080004