

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :
الموضوع :



جمعية عفف الخيرية
Aff Charity Organization

المملكة العربية السعودية
جمعية عفف الخيرية بمحافظة اللبث
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير
الربحي تصريح رقم (٣٧٦)

الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به

جوال : ٠٥٥٦٦٠٨١٤٣ / ٠٥٥٦٦٠٨١٤٣ تلفون وفاكس / ٠١٧ / ٧٤٢٥٩٠٩ ص ب (٧) رمز بريدي ٢١٩٦١ email: aff@aff.org.sa

الأهلي:
الحساب العام SA6110000015273682000107
حساب الوقف SA7710000015273682000401
حساب الزكاة SA0710000015273682000303
حساب الايتام SA3410000015273682000205

المراجعي:
الحساب العام SA5780000 270608010170895
حساب الوقف SA828000027060801026666 9
حساب الزكاة SA3280000270608010225665
حساب الايتام SA3880000270608010255142



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:

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 كالاستفسار عن طبيعة عملياته وطريقتها وتفصيل غير مرغوب الإفصاح عنها من قبل العميل
٧. عدم اخطار العميل بان معاملته قيد المراجعة أو المراقبة أو نحو ذلك

اعتماد مجلس الإدارة:

تم اعتماد الدليل الاجرائي

لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به في الاجتماع الأول لمجلس الإدارة بتاريخ

٢٠٢٣/٠١/٠١ م