



جمعية أناة البيت للإسكان التنموي
Anat Al-Bayt Association for Developmental Housing

المملكة العربية السعودية
جمعية أناة البيت للإسكان التنموي
بترخيص رقم (1000734200)
المركز الوطني لتنمية القطاع الغير الربحي

الدليل الإجرائي لتجنب تنبية العميل أو المتبرع
المشتبه به
لجمعية أناة البيت للإسكان التنموي

مقدمة

الدليل الاجرائي لتجنب تنبية 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 شبكات حول نشاط.
٢. القبول الشكلي للعميل / المتبرع وعدم رفضها من العميل أو المتبرع المشتبه به كونها تبدو طبيعية وغير مشتبه بها.
٣. تجنب عرض البذائل 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 وتفاصيل 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 تنبية العميل أو المتبرع المشتبه به بجمعية أناة البيت للإسكان التنموي في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته ..1.. المنعقدة بتاريخ ٦/٠٩/١٤٤٦ هـ الموافق ٢٠٢٥/٠٣/٢٠٢٠م.

٥. مى فهد عبد الرحمن الكليب	١. شعاع بنت عبد الله الحربي
	
٦. سلمى محمد حمد الخالدي	٢. بزه زيدان حمد الخالدي
	
٧. رحمة سعيد فهد الشدي	٣. لطيفة بنت علي عيسى الخالدي
	
	٤. شيخة عثمان أحمد الكبيسي
	