



الجمعية الخيرية لمكافحة التدخين  
بمحافظة الأفلاج

المركز الوطني لتنمية  
القطاع غير الربحي  
National Center for  
Non-Profit Sector



المملكة العربية السعودية  
الجمعية الخيرية لمكافحة التدخين ( بهاء )  
مسجلة بالمركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
برقم (705) تحت إشراف وزارة الصحة السعودية

**الدليل الإجرائي لتجنب تنبيه  
العميل أو المتبرع المشتبه به  
الجمعية الخيرية لمكافحة التدخين ( بهاء )**



## 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 التي تخص الجمعية الخيرية لمكافحة التدخين (بهاء).

## الهدف

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:

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 أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجريها بالعميل/ المتبرع المشتبه به.
4. المحافظة على سرية إجراءات البلاغات عن العملاء أو 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 وتفاصيل غير مرغوب الإفصاح عنها من قبل العميل.
7. عدم إشعار العميل بأن معاملته قيد المراجعة أو المراقبة أو نحو ذلك.

## الاعتماد

تم اعتماد الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه للعميل أو المتبرع المشتبه به في محضر مجلس الإدارة رقم (6) لعام 2023م وذلك يوم الأحد بتاريخ: 1445/06/18هـ الموافق: 2023/12/31م وأوصى المجلس بتعميمها على ذي الشأن ونشرها في الموقع الإلكتروني.