



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية
الجمعية التعاونية المهنية
لصيادي الأسماك بأملج
رقم التسجيل ١٨٠

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به

الجمعية التعاونية المهنية لصيادي الأسماك بأملج
(رقم التسجيل ١٨٠)



tawniaumluj@gmail.com

٠٥٠٥٣٧٩٩٣٧



٠٥٤٤٠٧٩٢٤٠



الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

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 مشتبها بها
٣. تجنب عرض البدائل للعميل/ المتبرع أو تقديم النصيحة له أو 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

الجمعية التعاونية المهنية لصيادي الأسماك بأمّالج
رقم التسجيل ١٨٠



المملكة العربية السعودية
وزارة الموارد البشرية
والتنمية الاجتماعية
الجمعية التعاونية المهنية
لصيادي الأسماك بأمّالج
رقم التسجيل ١٨٠

الرقم :
التاريخ :
المشروعات :

اعتماد مجلس الإدارة:

اعتمد مجلس إدارة الجمعية بدورته الأولى في الاجتماع رقم (٢) هذه السياسة في ١٩/٨/١٤٤٤هـ الموافق ١١/٣/٢٠٢٣ م هذه السياسة وتحل محل جميع السياسات الموضوعة سابقا في الجمعية بهذا الخصوص.

م	الاسم	الصفة	التوقيع
١	محمد بن حميد بن محمد الزراع	رئيس الجمعية	
٢	سيد بن أمين سنوسي أبو بكر	نائب الرئيس	
٣	عيد بن لعيفان بديوي الجهني	أمين الصندوق	
٤	عايد بن مناع رحيمي المرواني	عضو	
٥	ماجد بن مفضي بن أحمد الحمدي	عضو	



tawniaumluj@gmail.com

٠٥٠٥٣٧٩٩٣٧



٠٥٤٤٠٧٩٢٤٠

