



جمعية باذل للخدمات الاجتماعية والإنسانية  
بترخيص المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
(5138)

إجراءات تجنب تنبيه العميل في حال وجود شبهة غسل  
الأموال أو تمويل الإرهاب

جمعية باذل للخدمات الاجتماعية والإنسانية



آيبان SA6080000  
495608010449330

رؤية VISION  
2030  
المملكة العربية السعودية  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

 bathel.org.sa  +966536777337

 Bathel5138  info@bathel.org.sa



جمعية باذل للخدمات الاجتماعية والإنسانية  
بترخيص المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
(5138)

## 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 ومصالحها 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 كالاتفسار عن طبيعة عملياته وطريقتها وتفاصيل غير مرغوب الإفصاح عنها من قبل العميل
7. عدم اخطار العميل بان معاملته قيد المراجعة أو المراقبة أو نحو ذلك



آبيان SA6080000  
495608010449330

رؤية  
2030  
المملكة العربية السعودية  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA



جمعية باذل للخدمات الاجتماعية والإنسانية  
بترخيص المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي  
(5138)

## اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد تجنب تنبيه العميل في حال وجود شبهة غسل الأموال او تمويل الارهاب في  
اجتماع مجلس إدارة جمعية باذل للخدمات الاجتماعية بجلسته التاسعة المنعقدة بتاريخ  
12 / 06 / 1445 هـ الموافق 2023 / 12 / 25 م .

رئيس مجلس الإدارة  
د. أحمد بن إبراهيم الخضير

جمعية باذل  
للخدمات الاجتماعية  
بترخيص المركز الوطني  
لتنمية القطاع غير الربحي  
(5138)  
القصيم - بريدة

جمعية باذل للخدمات الاجتماعية والإنسانية



آيبان SA6080000  
495608010449330

رؤية  
2030  
المملكة العربية السعودية  
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

bathel.org.sa +966536777337

Bathel5138 info@bathel.org.sa