

الرقم : .....  
التاريخ : .....  
المرفق : .....



المملكة العربية السعودية  
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحافظة بيش  
المركز الوطني للقطاع غير الربحي  
ترخيص رقم 3243

# الدليل الإجرائي لتجنب تتبّيه العميل أو المتبرع المشتبه به جمعية تحفيظ القرآن الكريم بمحافظة بيش

المملكة العربية السعودية - جازان - بمحافظة بيش - طريق الملك عبدالعزيز - بفندق فنون راحتني

05543444965 Quran\_baish Quranbaish@hotmail.com

الدسّابات البنكيّة SNB 44749070000105  
الوقت الدستخطاء الركبة  
999300001430004 | 3116080101078887 | 311608010108409 | 311608010121261 | 311608010075095



## مقدمة

الدليل الإجرائي لتجنب تنبيه العميل 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 البذائل 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 اخطار العميل بان معاملته قيد المراجعة أو المراقبة أو نحو ذلك