

المملكة العربية السعودية
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم
في محافظة الأفلاج
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

مسجل برقم 3145



**الدليل الاجرائي
لتجنب تنبيه العميل
أو المتبرع المشتبه به**

**2022-1443
رقم الإصدار: 1**





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

- عدم تحذير العميل / المتبرع المشتبه به أو السماح بتحذيره من الأطراف ذات الصلة من وجود شبهات حول نشاطه.
- القبول الشكلي للعميل / المتبرع وعدم رفضها من العميل أو المتبرع المشتبه به كونها تبدو طبيعية وغير مشتبه بها.
- تجنب عرض البدائل للعميل/المتبرع أو تقديم النصيحة له او المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجريها بالعميل/المتبرع المشتبه به.
- المحافظة على سرية اجراءات البلاغات عن العملاء او العمليات المشتبه بها المرفوعة لجهات الاختصاص. عدم كشف المراسلات الرسمية ما بين الجمعية ووحدة التحريات المالية.
- أن يكون الاتصال بالعميل/المتبرع المشتبه به أو الأطراف الخارجية غير مثيرة للشكوك حوله كلاستفسار عن طبيعة عملياته وطريقتها وتفصيل غير مرغوب الإفصاح عنها من قبل العميل.
- عدم اخطار العميل بان معاملته قيد المراجعة أو المراقبة أو نحو ذلك.



إعتماد مجلس الإدارة بتاريخ 23 / 12 / 2023م الموافق 13 / 6 / 1445هـ

م	الاسم	العمل	التوقيع	م	الاسم	العمل	التوقيع
١	إسماعيل بن عبد الرحمن بن ناجي آل عتيق	رئيساً		٦	ضيف الله بن حسن بن ضيف الله آل هيف	عضواً	
٢	ناجي بن محمد بن عبد الله الحقباني	نائباً للرئيس		٧	مشنان بن عبد الله بن خليفة آل مبارك	عضواً	
٣	عبد الإله بن عبيد بن عبد الله الخميصة	المشرف المالي		٨	مبارك بن محمد بن بنيان آل عاتي	عضواً	
٤	عتيق بن مسفر بن فهد الهزاع	عضواً		٩	إبراهيم بن مسلم بن خليفة الزعير	عضواً	
٥	سعود بن عبد الله بن عبد العزيز المفلح	عضواً					