



سياسة

الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه العميل و المتبرع المشتبه به

الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بمحايل عسير (تعاهد)

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:

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 مشتبها 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 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

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه السياسة للجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم
بمحايل عسير (تعاهد) فى محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم (3541)
والمنعقد يوم الثلاثاء 18 فبراير 2025 الموافق 19 شعبان 1446 هـ

التوقيع	الصفة	الإسم
	رئيس مجلس الإدارة	ابراهيم عامر الأحمري
	نائب رئيس مجلس الإدارة	علي جابر محمد آل هيضم
	عضو مجلس الإدارة	محمد طالع علي عسيري
	عضو مجلس الإدارة	حسن مريع محمد عسيري
	عضو مجلس الإدارة	جابر أحمد محمد الغنيمي
	عضو مجلس الإدارة	عبد الله علي عامر العسيري
	عضو مجلس الإدارة	خالد مسفر عبدالله العضاوي
	عضو مجلس الإدارة	محمد عبدالله علي عسيري
	عضو مجلس الإدارة	سعود فراج آل مشيط

