

جمعية تبيان  
لتحفيظ القرآن الكريم  
بمحافظة العقبة  
مسجلة برقم (3097)



# الدليل الإجرائي لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به

جمعية تبيان  
لتحفيظ القرآن الكريم  
بمحافظة العقبة  
مسجلة برقم (3097)





## مقدمة

الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به هو مجموعة من الخطوات التي يجب اتباعها عند التعامل مع الحالات التي تشير 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:

١. عدم تحذير العميل / المتبرع المشتبه به أو السماح بتحذيره من الأطراف ذات الصلة من وجود شبكات حول نشاطه
٢. القبول الشكلي للعميل/المتبرع وعدم رفضها من العميل أو المتبرع المشتبه به كونها تبدو طبيعية وغير مشتبه بها
٣. تجنب عرض البديل للعميل/المتبرع أو تقديم النصيحة له أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجريها بالعميل/المتبرع المشتبه به
٤. المحافظة على سرية إجراءات 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

## الاعتماد:

اعتماد مجلس إدارة الجمعية في الاجتماع رقم (٢) المنعقد بتاريخ ١٣/٤/٤٤٧ هـ الموافق ٢٥/١٠/٢٠٢٥ م . وصلى الله وسلم وبارك على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.