

الدليل الاجرائي لتجنب ابلاغ العميل

والمتبرع المشتبه بهم

بجمعية الدراسات القرآنية (سفرة)

بمكة المكرمة



مقدمة

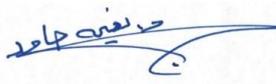
الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه للعميل أو المتبرع المشتبه به هو مجموعة من الخطوات التي يجب اتباعها عند التعامل مع الحالات التي تثير الشك في تورط العميل أو المتبرع في أنشطة غير قانونية أو مخالفة للقوانين والأنظمة. يهدف هذا الدليل إلى حماية سمعة الجمعية ومصالحها وموظفيها من أي مسؤولية قانونية أو تأديبية قد تنتج عن التعامل غير المهني مع العميل المشتبه به

خطوات التعامل العميل المشتبه به:

١. تدريب وتوعية الموظفين على كيفية التعامل مع العميل أو المتبرع المشتبه به وأهمية الحفاظ على سرية المعلومات.
٢. عدم تحذير العميل أو المتبرع المشتبه به أو السماح بتحذيره من الأطراف ذات الصلة من وجود شبهات حول نشاطه.
٣. القبول الشكلي للعميل أو المتبرع وعدم رفض التبرع من العميل أو المتبرع المشتبه به وكونها تبدو طبيعية وغير مشتبه بها.
٤. تجنب عرض البدائل للعميل أو المتبرع أو تقديم النصيحة له او المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجريها بالعميل أو المتبرع المشتبه به.
٥. المحافظة على سرية اجراءات البلاغات عن العملاء او العمليات المشتبه بها المرفوعة لجهات الاختصاص.
٦. عدم كشف المراسلات الرسمية ما بين الجمعية ووحدة التحريات المالية.
٧. أن يكون الاتصال بالعميل أو المتبرع المشتبه به أو الأطراف الخارجية غير مثيرة للشك حوله كالاتفسار عن طبيعة عملياته وطريقتها وتفصيل غير مرغوب الإفصاح عنها من قبل العميل.
٨. عدم اخطار العميل بان معاملته قيد المراجعة أو المراقبة أو نحو ذلك.

اعتماد مجلس الإدارة :

تم اعتماد سياسة جمع التبرعات لجمعية الدراسات القرآنية (سفرة) في محضر اجتماع رقم (٣٢)
بتاريخ ٢٠٢٥/٣/٥ م

م	الاسم	المنصب	التوقيع	ملاحظات
١	د. نعيمة بنت حامد ياركندي	نائب رئيس مجلس الإدارة		
٢	د. عائشة بنت علي روزي الخوتاني	عضو		
٣	د. ندى بنت حسن باجودة	عضو		

رئيسة جمعية الدراسات القرآنية بمكة المكرمة



د/ فاطمة بنت عبد الرحمن رمضان بن حسين

