



جمعية بصائر لتحفيظ  
القرآن الكريم بالمظيلف

المملكة العربية السعودية  
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم  
بالمظيلف (بصائر) مسجلة برقم ٣٦١٩

# الدليل الاجرائي لتجنب تتبّيه العميل أو المتبرع المشتبه به

تم اعتماد هذه اللائحة بقرار مجلس الإدارة رقم 9/22 بتاريخ 27/7/2022 م  
وحدثت بموجب قرار مجلس الإدارة رقم 8/24 بتاريخ 28/10/2024 م



جمعية بصائر لتحفيظ  
القرآن الكريم بالمظيلف

المملكة العربية السعودية  
الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم  
بالمظيلف (بصائر) مسجلة برقم ٣٦١٩

## مقدمة

الدليل الاجرائي لتجنب تنبية 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:

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 البذائل 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 أو 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

