



الدليل الاجرائي

لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به

معتمد من مجلس الإدارة
جمعية البر الخيرية بشعابة نصاب

مقدمة

الدليل الاجرائي لتجنب تتبّع العميل أو المتّبع المشتبه به هو مجموعة من الخطوات التي يجب اتباعها عند التعامل مع الحالات التي تثير الشك في تورط العميل أو المتّبع 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:

1. عدم تحذير العميل / المتّبع المشتبه به أو السماح بتحذيره من الأطراف ذات الصلة من وجود شبّهات حول نشاطه
2. القبول الشكلي للعميل/ المتّبع وعدم رفضها من العميل أو المتّبع المشتبه به كونها تبدو طبيعية وغير مشتبه بها
3. تجنب عرض البذائل للعميل/المتّبع أو تقديم النصيحة له أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجريها بالعميل/المتّبع المشتبه به
4. المحافظة على سرية اجراءات البلاغات عن العملاء أو العمليات المشتبه بها المرفوعة لجهات الاختصاص
5. عدم كشف المراسلات الرسمية ما بين الجمعية ووحدة التحريات المالية
6. أن يكون الاتصال بالعميل/المتّبع 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