



الدليل الاجرائي

لتجنب تنبیه العميل أو المتبرع المشتبه به

مقدمة

الدليل الاجرائي لتجنب تتبّعه للعميل 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:

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