



دليل إجراءات حظر ابلاغ أو تنبيه العميل بشبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



مقدمة

الدليل الأجراني لتجنب تنبيه للعميل أو المتبرع أو مشتبه 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:

1- عدم تحذير العميل / المتبرع المشتبه به أو السماح بتحذيره من الأطراف ذات الصلة من وجود شبهات حول نشاطه

2- القبول الشكلي للمتبرع الخاص بالعميل/ المتبرع وعدم رفضها كونها تبدو طبيعية وغير مشتبه بها .

3- تجنب عرض البدائل للعميل/ المتبرع أو تقديم النصيحة له أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجريها بالعميل/ المتبرع المشتبه به .

4- المحافظة على سرية إجراءات البلاغات عن العملاء أو العمليات المشتبه بها المرفوعة لجهات الاختصاص .



الرقم :

التاريخ :

الموضوعات :

- 5- عدم كشف المراسلات الرسمية ما بين الجمعية ووحدة التحريات المالية .
 - 6- 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 .
 - 7- عدم اخطار العميل بأن معاملته قيد المراجعة أو المراقبة أو نحو ذلك .
- تم اعتماد هذا الدليل في محضر مجلس الإدارة رقم (1) بتاريخ 2023/10/22

رئيس مجلس الإدارة
عبدالله بن فراج السبيعي