

**الدليل الإجرائي لتجنب تنبيه العميل
أو المتبرع المشتبه به**

مقدمة:

الدليل الإجرائي لتجنب تنبيه 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 أو الأنظمة، والهدف من هذا الإجراء حماية سمعة الجمعية ومصالحها وموظفيها من أي مسؤولية قانونية أو تأديبية قد تنتج عن التعامل غير المهني مع العميل المشتبه به.

خطوات التعامل مع العميل المشتبه به:

- 1- عدم تحذير العميل أو المتبرع المشتبه به أو السماح بتحذيره من الأطراف ذات الصلة من وجود شبهات حول نشاطه.
- 2- القبول الشكلي للمشتبه به عميلاً أو متبرعاً بما يقدم وعدم رفضه كونها تبدو طبيعية وغير مشتبه بها.
- 3- تجنب عرض البدائل للمشتبه به أو تقديم النصيحة له أو المشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجريها المشتبه به.
- 4- المحافظة على سرية إجراءات البلاغات عن المشتبه بهم المرفوعة للجهات ذات الاختصاص.
- 5- عدم كشف المراسلات الرسمية ما بين الجمعية ووحدة التحريات المالية.
- 6- أن يكون الاتصال بالمشتبه به أو الأطراف الخارجية غير مثيرة للشكوك حوله كالاتفسار عن طبيعة عملياته وطريقتها وتفاصيل غير مرغوب الإفصاح عنها من قبل العميل.
- 7- عدم إخطار المشتبه به بأن معاملته قيد المراجعة أو المراقبة أو نحو ذلك.

الإجراءات في حال وجود مؤشرات اشتباه:

- رصد الحالة وجمع كافة الأدلة.
- تعبئة النموذج المرفق أدناه.
- عدم إشعار المشتبه به بأي تصرف أو تنبيه.



- الرفع للإدارة بالنموذج وكافة المرفقات،
- التواصل بسريّة تامّة مع الجهات المختصة.

نموذج الاشتباه

	التاريخ
	اسم المشتبه به
	الجنسية
	نوع الهوية ورقمها
	رقم الجوال
	مصدر الدخل
	النشاط المراد القيام به
	سبب الاشتباه

- يتم ارفاق جميع ما يثبت الاشتباه بالعميل.

