

المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector



الدليل الإجرائي

لتجنب تنبيه للعميل أو المتبرع
المشتبه به في عمليات غسل
الأموال وتمويل الإرهاب

مقدمة

الدليل الإجرائي لتجنب تنبيه للعميل 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

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