



جمعية همم للتنمية الاجتماعية بالسها
Hemam Association for Social Development in Al-Saha

الدليل الاجرائي لتجنب تنبية العميل أو المتبرع المشتبه به

مقدمة

الدليل الاجرائي لتجنب تتبّع العميل أو المتبّرع المشتبه به هو مجموعة من الخطوات التي يجب اتباعها عند التعامل مع الحالات التي تثير الشك في تورط العميل أو المتبّرع 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 / المتبّرع المشتبه به أو السماح بتحذيره من الأطراف ذات الصلة من وجود شبّهات حول نشاطه
2. القبول الشكلي للعميل/ المتبّرع وعدم رفضها من العميل أو المتبّرع المشتبه به كونها تبدو طبيعية وغير مشتبه بها
3. تجنب عرض البديل للعميل/المتبّرع أو تقديم النصيحة له أو المشورة لتقادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجريها بالعميل/المتبّرع 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/المتبّرع 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

اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الجمعية هذه السياسية في اجتماعه رقم (٤/٢٣/١٢) بتاريخ ٢٣/١٢/٢٠٢٣ م

رئيس مجلس الإدارة

علي يحيى شامي مجربي

