

هدية
HADIYAH



إجراءات حظر إبلاغ أو تنبيه العميل بشبهة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

مراجعة

شركة الضبط للمحاماة
والاستشارات القانونية

جمع وإعداد

أ. رزق الله قاسم الأحمد
أخصائي الحوكمة

إشراف الرئيس التنفيذي

م. تركي بن مصلح الحثيرشي

1446 هـ - 2024 م





مقدمة

الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه للعميل أو المتبرع المشتبه به، هو مجموعة من الخطوات التي يجب اتباعها في جمعية هدية الحاج والمعتمر الخيرية 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 أو المتبرع المشتبه به 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 العميل/المتبرع المشتبه به.
4. المحافظة على سرية إجراءات البلاغات عن العملاء أو 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 أو الأطراف الخارجية غير مثيرة للشكوك حوله كالاستفسار عن طبيعة عملياته وطريقتها وتفصيل غير مرغوب الإفصاح عنها من قبل العميل
7. عدم إخطار العميل بان معاملته قيد المراجعة أو المراقبة أو نحو ذلك.
8. التواصل مع الجهات المعنية والإبلاغ بحالة الاشتباه.