



الدليل الاجرائي لتجنب تتبيه العميل أو المتبرع المشتبه به



السياسات واللوائح
الخاصة بالجمعية



جمعية بذل للخدمات الإنسانية

مقدمة

تستخدم هذه الإجراءات في حال الاشتباه في سلوك العميل أو المتبرع في تورطه في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب

الإجراءات

١. عدم تحذير العميل المشتبه به أو السماح بتحذيره من الأطراف ذات الصلة من وجود شبهات حول نشاطه
٢. القبول الشكلي للمتبرع وعدم رفضها من العميل المشتبه به كونها تبدو طبيعية وغير مشتبه بها
٣. تجنب عرض البدائل للعميل أو تقديم النصيحة له أو ا لمشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجريها بالعميل المشتبه به
٤. المحافظة على سرية اجراءات البلاغات عن العملاء او العمليات المشتبه بها المرفوعة لجهات الاختصاص
٥. عدم كشف المراسلات الرسمية ما بين الجمعية ووحدة التحريات المالية
٦. أن يكون الاتصال بالعميل المشتبه به أو الأطراف الخارجية غير مثيرة للشكوك حوله كالاستفسار عن طبيعة عملياته وطريقتها وتفاصيل غير مرغوب الإفصاح عنها من قبل العميل
٧. عدم اخطار العميل بان معاملته قيد المراجعة أو المراقبة أو نحو ذلك

تم الاعتماد من قبل مجلس الإدارة في محضر رقم (٤) تاريخ ٢٠٢٤/٩/٦ م

