

إجراءات تجنب تبنيه العميل في حال وجود شبهة غسل الأموال أو تمويل الإرهاب

جَمِيعَةُ الْجَمَاهِيرُ الْأَزْسِرَةُ بِالْفَصِّيْحِ

مقدمة

الدليل الاجرائي لتجنب تنبية 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 شهادات حول نشاطه
2. القبول الشكلي للعميل/ المتبرع وعدم رفضها من العميل أو المتبرع المشتبه به كونها تبدو طبيعية وغير مشتبه بها
3. تجنب عرض البديل للعميل/المتبرع أو تقديم النصيحة له أو 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 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 الإدارة مجلس

تم اعتماد تجنب تبنيه العميل في حال وجود شبهة خسل الأموال او تمويل الارهاب في اجتماع مجلس إدارة جمعية حماية الأسرية بالقصيم بجلسته التاسعة المنعقدة بتاريخ 17/05/2024هـ الموافق 19/11/1446 م.

رئيس المجلس الإدارة

محمد علي الرشود

جمعية الحماية الأسرية بالقصيم