

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :



جمعية منافع الحجاج
والمعتمرين والزوار

الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه للعميل أو المتبرع المشتبه به



جمعية منافع الحاج
والمعتمرين والزوار

الرقم :
التاريخ :
المرفقات :

مقدمة

الدليل الاجرائي 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 ومصلحتها وموظفيها من أي مسؤولية قانونية أو تأديبية قد تنتج عن التعامل غير المهني مع العميل المشتبه به.

خطوات التعامل مع 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 اجراءات البلاغات عن العملاء أو العمليات المشتبه بها المرفوعة لجهات الاختصاص.
5. عدم كشف المراسلات الرسمية ما بين الجمعية ووحدة التحريات المالي.
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 إخطار العميل بان معاملته قيد المراجعة أو المراقبة أو نحو ذلك.

اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد هذه اللائحة مجلس الإدارة في جلسته الخامس لعام 2025م في دورته الاولى بتاريخ
2025/02/10م