



جمعية ريعان للمبادرات الشبابية  
Rayean Association for Youth Initiatives

# الدليل الاجرائي لتجنب تنبيه العميل أو المتبرع المشتبه به

## لجمعية ريعان للمبادرات الشبابية

جمعية ريعان للمبادرات الشبابية  
Rayean Association for Youth Initiatives



## مقدمة:

الدليل الاجرائي لتجنب تنبية للعميل أو المتبיע المشتبه به هو مجموعة من الخطوات التي يجب اتباعها عند التعامل مع الحالات التي تثير الشك في تورط العميل أو المتبיע 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 / المتبיע المشتبه به أو السماح بتحذيره من الأطراف ذات الصلة من وجود شبكات حول نشاطه .
2. القبول الشكلي للعميل/المتبיע وعدم رفضها من العميل أو المتبיע المشتبه به كونها تبدو طبيعية وغير مشتبه بها .
3. تجنب عرض البديل للعميل/المتبיע أو تقديم النصيحة له او المنشورة لتفادي تطبيق التعليمات بشأن العمليات التي يجريها بالعميل/المتبיע المشتبه به.
4. المحافظة على سرية إجراءات 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/المتبיע المشتبه به أو الأطراف الخارجية غير مثيرة للشكوك حوله كالاستفسار عن طبيعة عملياته وطريقتها وتفاصيل غير مرغوب الإفصاح عنها من قبل العميل.
7. عدم إخبار العميل بأن معاملته قيد المراجعة أو المراقبة أو نحو ذلك.



جمعية ريعان للمبادرات الشبابية

Rayean Association for Youth Initiatives

اعتمدت هذه اللائحة بقرار مجلس الإدارة رقم ( ١٠ ) وتاريخ ( ٢٧ \ ١٠ \ ٢٠٢٤ ) وتعتبر نافذة  
من تاريخ اعتمادها.



جمعية ريعان للمبادرات الشبابية  
Rayean Association for Youth Initiatives