

آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب

لتحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب في الجمعية الخيرية، يجب اتباع مجموعة من الآليات والإجراءات الشاملة. إليك هذه الآليات الأساسية:

١. تحديد المخاطر المحتملة

- تحليل البيئة المحيطة: مراجعة جميع المخاطر المرتبطة بمجال عمل الجمعية وتحديد الفئات الأكثر عرضة للتورط أو الاستغلال في تمويل الإرهاب.
- تصنيف التبرعات والمستفيدين: تصنيف التبرعات حسب حجمها ومصدرها، وكذلك المستفيدين حسب مستوى المخاطر.
- دراسة قنوات التمويل: فحص قنوات التمويل، سواء كانت نقدية أو رقمية، والتأكد من توافقها مع سياسات مكافحة تمويل الإرهاب.

٢. التقييم الدوري للمخاطر

- تقييم المستفيدين والمتبرعين: إجراء تقييم دوري لجميع المستفيدين والمتبرعين وتحديثه دوريًا للتأكد من عدم تورطهم أو علاقاتهم المشبوهة.
- تحليل المعاملات المالية: مراقبة وتحليل جميع المعاملات المالية بحثًا عن أي نمط غير عادي قد يشير إلى تمويل الإرهاب.
- تحليل البيانات المفتوحة: استخدام المعلومات المتاحة في قواعد البيانات الدولية والمحلية المتعلقة بالأشخاص والكيانات المرتبطة بتمويل الإرهاب.

٣. فهم المخاطر وتوثيقها

- إعداد ملفات تقييم المخاطر: توثيق وتفصيل جميع المخاطر المحددة في ملفات توضح الطبيعة، الحجم، والأطراف المحتملة المرتبطة بكل خطر.
- سجلات المخاطر: إنشاء سجل يتضمن جميع التقييمات، التصنيفات، والأسباب الكامنة وراء القرارات المتخذة تجاه التبرعات أو الشركاء.
- تقارير دورية: إعداد تقارير دورية توضح مستوى المخاطر وتحديثها، وتقديمها إلى الإدارة العليا أو مجلس الإدارة للمراجعة.

٤. التواصل والتدريب المستمر

- تدريب العاملين: تزويد جميع الموظفين والمتطوعين بتدريبات دورية لرفع وعيهم حول المخاطر المحتملة لتمويل الإرهاب وكيفية التعرف عليها.
- التوعية الداخلية: نشر معلومات توضح الإجراءات التي تتخذها الجمعية لمكافحة تمويل الإرهاب، مما يعزز الالتزام بين أعضاء الجمعية.

٥. التوثيق والحفاظ على السجلات



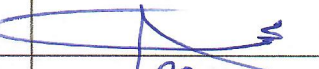


- توثيق كل المعاملات: تسجيل جميع المعاملات المالية، خاصة الكبيرة أو غير العادية، والحفاظ على هذه السجلات لفترات زمنية محددة وفقاً للمتطلبات القانونية.
- ملفات التقييم والتدقيق: حفظ جميع ملفات تقييم المخاطر والتحقيقات التي أجريت على الجهات المانحة والمستفيدين للاحتفاظ بها عند الحاجة أو طلب الجهات الرقابية.

٦. التقييم والتحسين المستمر

- المراجعة والتحديث: مراجعة إجراءات تحديد وتقييم المخاطر بشكل دوري لضمان استمرارها بفعالية وتكييفها مع أي تغييرات.
- تحسين السياسات: تطبيق الدروس المستفادة من عمليات التقييم السابقة لتعديل وتطوير السياسات والإجراءات.

اتباع هذه الآليات يساعد الجمعية في الحماية من المخاطر المرتبطة بتمويل الإرهاب وتحقيق أهدافها الخيرية بكفاءة وشفافية.

اعتماد المجلس

م	الاسم	الصفة	التوقيع	ملاحظات
١	مروان محمد الجهني	رئيس المجلس		
٢	مشعل سلامة الحمدي	نائب الرئيس		
٣	ماجد مقضي الحمدي	امين الصندوق		
٤	ماجد محمد الصيدلاني	امين عام المجلس		
٥	محمد مسلم الفايزي	عضو		
٦	راند منصور الحداد	عضو		
٧	اسامة علي النزايي	عضو		

