



آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب



تقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الارهاب بما يتطابق مع عمل جمعية التنمية الأهلية بالقطيف، يمكن اتباع الخطوات التالية لضمان الامتثال للوائح مكافحة تمويل الارهاب وتوفير بيئة آمنة للعمل بالجمعية

1- تحديد المخاطر المحتملة

- * تقييم الأنشطة التي قد تكون عرضة للاستغلال من قبل أفراد أو مجموعات لتمويل الارهاب.
- *مراجعة الجهات المانحة والمتبرعين للتأكد من شرعية مصادر التمويل وعدم ارتباطها بأي أنشطة مشبوهة.
- *متابعة العمليات المالية الكبيرة وغير المعتادة التي قد تشير إلى محاولات لتمويل الارهاب.

2- تقييم المخاطر

*تصنيف التبرعات والانشطة حسب مستوى الخطر، مع إعطاء أولوية للتحقيق في المعاملات المالية التي تأتي من مناطق أو جهات ذات مستوى خطر أعلى.

* استخدام إجراءات الفحص المستمر للتأكد من أن التبرعات والجهات المانحة لا تشكل مخاطر أمنية أو تتعلق بتمويل الارهاب.

3- فهم الأنماط والممارسات المشبوهة

*بناء قاعدة بيانات داخلية للعمليات المالية المعتادة والتعرف على الانماط التي قد تدل على معاملات مشبوهة.

*إجراء تحليلات دورية للبيانات المالية والانشطة للتأكد من عدم وجود تجاوزات أو مؤشرات تدل على تمويل الارهاب.



4- توثيق جميع الأنشطة المتعلقة بتقييم المخاطر

* الاحتفاظ بسجلات مفصلة لكل عملية تقييم للمخاطر، بما في ذلك نتائج التقييم والإجراءات المتخذة لتقليل المخاطر.

* توثيق أي معاملات مشبوهة تم الإبلاغ عنها للجهات التنظيمية المختصة.

5- التدريب والتوعية

* تدريب الموظفين وأعضاء الجمعية على التعرف على الأنشطة المالية المشبوهة الإبلاغ عنها.

* تقديم برامج توعوية للتبرع الآمن وتحذير المتبرعين من الوقوع في الفخاخ المتعلقة بتمويل الإرهاب.

6- التعاون مع الجهات التنظيمية

* التعاون الكامل مع الجهات المختصة، مثل وزارة الداخلية والجهات الرقابية المالية لتبادل المعلومات والتحقيق في أي شكوك تتعلق بتمويل الرهاب.

* الالتزام بجميع القوانين واللوائح المعمول بها في المملكة والمتعلقة بمكافحة تمويل الارهاب

هذه الإجراءات ضرورية للتأكد من أن أنشطة الجمعية تظل نظيفة وآمنة، مع حماية المجتمع والحد من خطر استغلال العمل الخيري لتمويل الأرهاب.

تم اعتمادها باجتماع مجلس الإدارة رقم (24) في تاريخ 2025/12/12م

رئيس جمعية التنمية الأهلية بالقطيف

أ. أمين عبد الجليل الزهيري