



جمعية التنمية والتطوير بمحافظة الدوامي
Development and Advancement Association At Dawadmi

آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب لجمعية التنمية والتطوير في الدوامي

جمعية التنمية والتطوير بمحافظة الدوامي
Development and Advancement Association At Dawadmi

مقدمة:

إن تحديد وفهم وتقييم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب يتطلب اعتماد مجموعة من الخطوات والمنهجيات التي تهدف إلى تقليل هذه المخاطر والالتزامات للقوانين والاتفاقيات ذات الصلة.

أولاً: تحديد المخاطر

تحليل بيانات العمليات: يجب تحليل جميع البيانات المالية الواردة والصادرة للتأكد من عدم استخدام الأموال في أغراض غير مشروعة.

تحديد الجهات المعنية والمستفيدة: يجب تحديد ومعرفة هوية جميع الجهات المعنية والمستفيدة من التبرعات لضمان عدم ارتباطهم بأي أنشطة إرهابية.

تحليل المناطق الجغرافية: تقييم مناطق العمليات والأنشطة لمعرفة ما إذا كانت هناك أي مخاطر إضافية مرتبطة بموقع جغرافي مثل المناطق أو المناطق التي يوجد بها نشاط إرهابي).

ثانياً: التقييم

استخدام نظام تقييم المخاطر: تطوير نظام داخلي لتقييم المخاطر بناءً على مجموعة من الإجراءات. مثل تاريخ التبرع، وتوجيه الأموال، وطرق الدفع، والمناطق الجغرافية، والتغيرات غير المتوقعة في نمط التبرعات.

تحليل الدائرة: إجراء مراجعة دورية لتقييم المخاطر الجديدة أو المتغيرة نتيجة للتغيرات في نظام العمليات، أو البيئة الخارجية (مثل القوانين الجديدة).

ثالثاً: الفهم

تدريب وتوعية الموظفين والمتطوعين حول مخاطر تمويل الإرهاب وكيفية التعرف عليها، بما في ذلك الإشارات التحذيرية مثل التبرعات غير المنسقة أو العلاقات المشبوهة مع جهات خارجية.

التعاون مع خبراء مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من أجل إدراك المخاطر المحتملة وكيفية اتخاذ الإجراءات اللازمة

رابعاً: التوثيق

سجلات دقيقة الاحتفاظ بسجلات دقيقة لجميع العمليات المالية، بما في ذلك تفاصيل المتبرعين المستفيدين، وطبيعة المعاملات.

تقارير منتظمة: إعداد تقارير منتظمة توضح الجهود المبذولة في تحديد وتقييم المخاطر، وكذلك الإجراءات التي تم اتخاذها للتخفيف من هذه المخاطر.

التزام بالشفافية ضمان الشفافية في جميع المعاملات المالية وتعزيز التعاون مع الجهات الرقابية المختصة.

خامساً: آليات التخفيف

الامتثال للقوانين والتشريعات التأكد من الامتثال التام للقوانين المحلية والدولية المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب وغسل الأموال.

نظام مراقبة داخلي اعتماد نظام داخلي لرصد المعاملات المشبوهة وتقديم تقارير فورية للسلطات المختصة إذا تم الاشتباه بأي نشاط مشبوه.

استخدام التكنولوجيا تطبيق برامج تحليل البيانات لرصد التبرعات غير العادية أو النمطية في الوقت الحقيقي.

جمعية التنمية والتطوير بمحافظة الدمام

Development and Advancement Association Al-Dammam

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب في اجتماع مجلس الإدارة في جلسته 3 المنعقدة بتاريخ: 10 / 7 / 2025 م

