المملكة العربية السعودية
مرخصة من المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي
برقم تسجيل (741)

آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب

تقييم وفهم وتوثيق جرائم الإرهاب بما يتطابق مع عمل جمعية طوى الخيرية، يمكن اتباع الخطوات التالية لضمان الامتثال للوائح مكافحة تمويل الإرهاب وتوفير بيئة عمل آمنة للجمعية.

١. تحديد المخاطر المحتملة

- تقييم الأنشطة التي قد تكون عرضة للاستغلال من قبل أفراد أو مجموعات لتمويل الإرهاب.
- 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 الإرهاب.

٢. تقييم المخاطر

- تصنيف التبرعات والأنشطة 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 التي تشكل مخاطر أمنية أو تتعلق بتمويل الإرهاب.

٣. فهم الأنماط والممارسات المشبوهة

- بناء قاعدة بيانات داخلية للعمليات المالية المعتادة والتعرف على الأنماط التي قد تدل على معاملات مشبوهة.
- إجراء تحليلات دورية للبيانات المالية والأنشطة للتأكد من عدم وجود تجاوزات أو مؤشرات تدل على تمويل الإرهاب.

٤. توثيق جميع الأنشطة المتعلقة بتقييم المخاطر

- الاحتفاظ بسجلات مفصلة لكل عملية تقييم للمخاطر، بما في ذلك نتائج التقييم والاجراءات المتخذة لتقليل المخاطر.
- توثيق أي معاملات مشبوهة تم الإبلاغ عنها للجهات التنظيمية المختصة.

٥. **التدريب والتوعية**

- تدريب الموظفين وأعضاء الجمعية على التعرف على الأنشطة المالية المشبوهة والإبلاغ عنها.
- تقديم برامج توعوية للتبرع الآمن وتحذير المتبرعين من الوقوع في الفخاخ المتعلقة بتمويل الإرهاب.

٦. **التعاون مع الجهات التنظيمية**

- التعاون الكامل مع الجهات المختصة، مثل وزارة الداخلية والجهات الرقابية المالية، لتبادل المعلومات والتحقيق في أي شكوك تتعلقة بتمويل الإرهاب.
- الالتزام بجميع القوانين واللوائح المعمول بها في المملكة والمتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب.

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

الاعتماد: تم اعتماد سياسة أو لائحة (آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب) في محضر رقم (٦) بتاريخ ٢٠٢٥/٠٩/٠٨م