

آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب

1. تحديد المخاطر المحتملة

- مخاطر التبرعات: استقبال تبرعات نقدية أو إلكترونية دون بيانات كافية عن المتبرع.
- مخاطر المستفيدين: عدم التحقق من هوية المستفيدين أو إدراجهم في قوائم محظورة.
- مخاطر الشركاء المنفذين: التعاون مع جهات خارجية غير معتمدة أو ذات سمعة مشبوهة.
- مخاطر الأنشطة الخارجية: البرامج أو المشاريع المنفذة خارج النطاق الجغرافي للجمعية.

2. آليات التقييم

- تحليل داخلي دوري (نصف سنوي أو سنوي) لتقييم مدى تعرض الجمعية لمخاطر الإرهاب.
- مصفوفة مخاطر تصنف الاحتمالية × الأثر (منخفض – متوسط – مرتفع).
- مؤشرات إنذار مبكر مثل: تبرعات متكررة بمبالغ كبيرة من مصدر مجهول، طلبات تحويل أموال لمشاريع خارجية بلا مبرر واضح.

3. آليات الفهم والوعي

- عقد ورش توعوية للموظفين لشرح المخاطر والمؤشرات.
- تزويد العاملين بدليل عملي يوضح طرق التعرف على العمليات المشبوهة.
- التزام الإدارة العليا (مجلس الإدارة) بمتابعة تنفيذ التدابير الوقائية.

4. آليات التوثيق

- إعداد تقرير سنوي لتقييم المخاطر، يتضمن:
 - وصف أنواع المخاطر.
 - نتائج التقييم (منخفض – متوسط – مرتفع).
 - التوصيات والإجراءات المتخذة.
- حفظ سجلات محدثة عن: المتبرعين، المستفيدين، الشركاء، والمشاريع.
- توثيق أي حالة اشتباه تم رفعها إلى الجهات المختصة.

5. آليات الحد من المخاطر

- إلزام جميع التبرعات بالمرور عبر الحسابات البنكية الرسمية فقط.
- التحقق من هوية المتبرعين والمستفيدين.
- حظر التعامل مع أي جهات مدرجة على القوائم المحلية أو الدولية.
- مراجعة العقود والاتفاقيات مع الشركاء لضمان الشفافية.

رئيس مجلس الإدارة

هزاع رجاء البلادي

