



المؤشرات الدالة على وجود شبهة غسيل أموال وتمويل الإرهاب



المقدمة:

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

أولاً: تحديد المخاطر

تحليل العمليات المالية: يجب تحليل جميع التدفقات المالية الواردة والصادرة للتأكد من عدم استخدام الأموال في أغراض غير مشروعة.
تحديد الجهات المانحة والمستفيدة: يجب تحديد ومعرفة هوية جميع الجهات المانحة 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 بالموقع الجغرافي (مثل مناطق النزاع أو المناطق التي يوجد بها نشاط إرهابي).

ثانياً: التقييم

استخدام نظام تقييم المخاطر: تطوير نظام داخلي لتقييم المخاطر بناءً على مجموعة من المعايير، مثل تاريخ المتبرعين، ووجهة الأموال، وطرق الدفع، والمناطق الجغرافية، والتغيرات غير المتوقعة في نمط التبرعات.
التحليل الدوري: إجراء مراجعات دورية لتقييم المخاطر الجديدة أو المتغيرة نتيجة للتغيرات في العمليات، الأنظمة، أو البيئة الخارجية (مثل القوانين الجديدة).

ثالثاً: الفهم

التدريب والتوعية: توعية الموظفين والمتطوعين حول مخاطر تمويل الإرهاب وكيفية التعرف عليها، بما في ذلك الإشارات التحذيرية مثل التبرعات غير المتسقة أو العلاقات المشبوهة مع جهات خارجية.
التعاون مع الخبراء: الاستعانة بخبراء مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للحصول على رؤى حول المخاطر المحتملة وكيفية إدارتها.



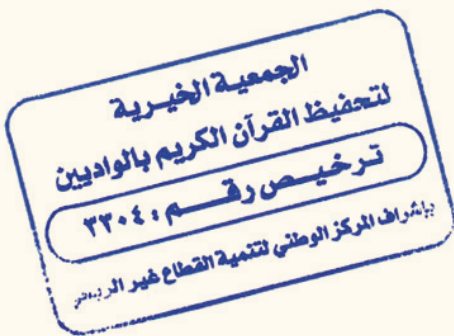
اعتماد مجلس الإدارة

تم الاطلاع على مضمون هذه اللائحة من قبل مجلس الإدارة وإقرارها بموجب قرار مجلس الإدارة رقم (11) واعتمادها والعمل بها اعتباراً من تاريخ (2023/ 11/12)

التوقيع	المنصب	الاسم
	رئيس المجلس	مشيب عبدالله علي آل منصور
	نائب الرئيس	محمد سيف آل هادي
	عضو	سعيد سعد سعيد آل حريس
	عضو	سعيد محمد زايد آل مرضي
	عضو	عبدالرحمن عائض القحطاني
	عضو	علي بن سالم آل حيزري
	عضو	آل سرار علي بن مرعي



الجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن الكريم بالواديين
آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب





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.

