تحديد وفهم وتقييم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب لجمعية رعاية أسر السجناء بمنطقة نجران

أولاً: الهدف

تهدف هذه المادة إلى وضع إطار منهجي لتمكين الجمعية من تحديد وفهم وتقييم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب، بما يضمن اتخاذ التدابير الوقائية المناسبة وتقليل احتمالية التعرض لهذه المخاطر.

ثانيًا: نطاق التطبيق

تسري أحكام هذه المادة على:

- **جميع أنشطة وبرامج الجمعية**
- **كافة العمليات المالية والإدارية**
- **جميع العاملين والمتطوعين والمتعاملين مع الجمعية**

ثالثًا: تحديد المخاطر

تلتزم الجمعية بتحديد مصادر مخاطر تمويل الإرهاب المحتملة، والتي تشمل – على سبيل المثال لا الحصر:

١. **مصادر التمويل :التبرعات، المنح، التحويلات المالية .**
٢. **المستفيدون :التحقق من هوية المستفيدين النهائيين .**
٣. **الشركاء والمتعاملون :الجهات الداعمة أو المتعاقدة .**
٤. **المنتجات والخدمات :البرامج التي قد تُستغل لأغراض غير مشروعة .**
٥. **الموقع الجغرافي :التعامل مع مناطق أو دول عالية المخاطر.**

رابعًا: تقييم المخاطر

تعتمد الجمعية منهجية واضحة لتقييم المخاطر، تشمل:

١. **تحليل مستوى الخطورة (منخفض – متوسط – مرتفع).**
٢. **تقييم احتمالية حدوث الخطر .**

٣. تقييم أثر الخطر في حال وقوعه .
٤. تصنيف المخاطر حسب الأولوية .

خامسًا: فهم المخاطر

تعمل الجمعية على:

١. تحليل طبيعة المخاطر وأسبابها .
٢. دراسة السيناريوهات المحتملة لاستغلال الجمعية .
٣. مراجعة التقارير والدراسات المحلية والدولية ذات العلاقة .
٤. الاستفادة من تجارب الجهات المماثلة .

سادسًا: توثيق المخاطر

تلتزم الجمعية بتوثيق جميع المخاطر من خلال:

١. إعداد سجل مخاطر تمويل الإرهاب .
٢. توثيق نتائج التقييم والتحليل .
٣. تحديث السجل بشكل دوري (سنويًا أو عند الحاجة) .
٤. الاحتفاظ بالمستندات ذات العلاقة لأغراض المراجعة والتدقيق .

سابعًا: إدارة المخاطر

تقوم الجمعية باتخاذ الإجراءات التالية:

١. وضع خطط للحد من المخاطر وتقليلها .
٢. تطبيق إجراءات العناية الواجبة .
٣. تعزيز الرقابة الداخلية .
٤. الإبلاغ عن أي حالات اشتباه للجهات المختصة.

ثامنًا: المراجعة والتحديث

تتم مراجعة تقييم المخاطر بشكل دوري، وبحد أدنى مرة سنويًا، أو عند حدوث:

- **تغييرات في الأنظمة أو اللوائح**
- **إطلاق برامج جديدة**
- **ظهور مخاطر مستجدة**

تاسعًا: المسؤوليات

- **مجلس الإدارة :اعتماد منهجية إدارة المخاطر والإشراف العام .**
- **الإدارة التنفيذية :تنفيذ وتحديث تقييم المخاطر .**
- **العاملون :الالتزام بالإجراءات والإبلاغ عن أي اشتباه.**

اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد تحديد وفهم وتقييم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب بالجمعية في اجتماع مجلس الإدارة بجلسته السادسة المنعقدة بتاريخ ١٤٤٧/٠٧/٠٩هـ الموافق ٢٠٢٥/١٢/٢٩ م .