

التاريخ:
الرقم:
المرفقات:

آليات

تحديد وتقييم وفهم وتوثيق

مخاطر جرائم تمويل الإرهاب

جمعية كنز لتنمية القدرات الشبابية

تصريح رقم - 5451



آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب

جمعية كنز لتنمية القدرات الشبابية

أولاً: الغاية

تهدف هذه الآليات إلى:

1. حماية الجمعية من مخاطر استغلالها في جرائم تمويل الإرهاب.
2. وضع إطار منهجي لتحديد وفهم المخاطر المرتبطة بالأنشطة المالية وغير المالية.
3. توثيق المخاطر وتحديثها بشكل دوري وفقاً للمتغيرات.

ثانياً: نطاق التطبيق

- كافة أنشطة الجمعية (المالية – الميدانية – التطوعية – الشراكات – التبرعات – المساعدات).
- جميع الفئات: أعضاء مجلس الإدارة – الموظفون – المتطوعون – المستفيدون – المتبرعون.

ثالثاً: آليات تحديد المخاطر

1. تحليل مصادر التبرعات:

- التبرعات النقدية المباشرة.
- التحويلات البنكية (داخلية/خارجية).
- التبرعات العينية الكبيرة غير المبررة.

2. تحليل المستفيدين من المساعدات:

- التحقق من الهوية والبيانات.
- مطابقة المستفيدين مع قوائم الحظر الوطنية والدولية.
- متابعة أنماط الصرف غير المعتادة.

3. مراجعة العمليات المالية:

- العمليات المتكررة أو غير المتناسبة مع الوضع المالي للمتبرع.
- التحويلات الدولية أو عبر وسطاء غير معروفين.
- أي معاملات خارج القنوات الرسمية للجمعية.

4. المتطوعون والشركاء:

- مراجعة خلفيات المتطوعين في الأنشطة الحساسة.
- تقييم الشركاء والمتعاقدين وفق معايير الامتثال.

رابعاً: آليات تقييم وفهم المخاطر

1. مصفوفة المخاطر: (Risk Matrix)

- احتمالية حدوث الخطر (منخفض - متوسط - مرتفع).
- أثر الخطر على الجمعية (ضعيف - متوسط - جسيم).
- مستوى الخطر النهائي = (الاحتمالية × الأثر).

2. تقييم دوري للمخاطر:

- إجراء تقييم شامل مرتين في السنة على الأقل.
- تحديث التقييم عند حدوث تغييرات (مشاريع جديدة - أنشطة خارجية - شراكات جديدة).

3. استخدام مؤشرات الإنذار المبكر:

- تبرعات كبيرة ومفاجئة.
- طلبات لصرف مساعدات لأشخاص مجهولين.
- محاولات الالتفاف على القنوات الرسمية للجمعية.

خامساً: آليات التوثيق

1. إنشاء سجل مخاطر تمويل الإرهاب يتضمن:

- وصف الخطر.
- مصدر الخطر.
- مستوى الاحتمالية.
- حجم التأثير.

الإجراءات المتخذة لتقليل من الخطر.

2. الاحتفاظ بسجلات التقييم في ملفات رسمية لمدة لا تقل عن 10 سنوات.

3. رفع نسخة من نتائج التقييم بشكل دوري إلى:

- مجلس الإدارة.
- لجنة التدقيق والمراجعة.
- الجهات الرقابية عند الطلب.

سادساً: إجراءات الحد من المخاطر

- الالتزام باستخدام الحسابات البنكية الرسمية فقط.
- تطبيق مبدأ **اعرف عميلك (KYC)** على المتبرعين والمستفيدين.
- اعتماد سياسة حظر التعامل النقدي في المبالغ الكبيرة.
- إخضاع أي عملية مشبوهة للتبليغ الفوري عبر مسؤول الالتزام.
- تعزيز التوعية والتدريب لجميع العاملين والمتطوعين.

سابعاً: مؤشرات النجاح

1. وجود سجل محدث لتقييم المخاطر.
2. انخفاض نسبة الملاحظات الرقابية المتعلقة بضعف الإجراءات.
3. اكتشاف مبكر للحالات المشبوهة.
4. التزام جميع العاملين بتطبيق آلية التبليغ وعدم التنبيه. (Tipping-off)

**تمت المصادقة والاعتماد في اجتماع مجلس الإدارة الجمعية الثالث
لعام 2024 بتاريخ 06 / 03 / 2024م**