



جمعية سكر
S . A . D . U
SUKKAR ASSOCIATION
للتوعية الصحية بمرض السكري



لائحة تحديد وتقييم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب





الهدف: تهدف هذه اللائحة إلى وضع آليات سنوية لتحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر تمويل الإرهاب وضمان الامتثال للأنظمة والقوانين المحلية والدولية المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب.

البند الأول: تحديد المخاطر

مراجعة المصادر المالية 1.

- تحديد جميع مصادر التمويل والتحقق من صحة المعلومات المقدمة من المانحين أو المؤسسات المالية
- التحقق من هوية المانحين والمستفيدين والتأكد من خلوهم من أي شبكات أو روابط تمويلية غير قانونية

تحليل العمليات المالية 2.

- مراقبة وتقييم جميع التحويلات المالية لضمان عدم وجود معاملات غير معتادة أو غير مبررة
- تطبيق فحص متقدم للممولين المحتملين وتصنيفهم وفقاً لمستويات المخاطر (منخفضة، متوسطة، عالية)

البند الثاني: تقييم وفهم المخاطر

تحليل البيانات 1.

- جمع وتحليل بيانات المتبرعين والمستفيدين والعمليات المالية المرتبطة بالجمعية
- تقييم أي عوامل قد تشير إلى ارتباط تمويل محتمل بالإرهاب، مثل التحويلات المالية الضخمة أو الغير متناسبة مع العادة أو التبرعات النقدية الغير مبررة



حديث قوائم المخاطر

- تحديث سنوي لقوائم الأشخاص أو المنظمات المدرجة ضمن قوائم المخاطر الوطنية أو الدولية.
- مراجعة وتحديث أساليب تقييم المخاطر لضمان مواكبة التغيرات في البيئة القانونية والتنظيمية.

البند الثالث: توثيق المخاطر

1. تسجيل المعاملات المالية

- الاحتفاظ بسجل تفصيلي لجميع المعاملات المالية التي تقوم بها الجمعية.
- توثيق تفاصيل جميع المتبرعين والمستفيدين بما يشمل المعلومات الشخصية، مصدر الأموال، وقيمة المعاملات.

2. حفظ السجلات

- الحفاظ على جميع السجلات لمدة لا تقل عن 10 سنوات لضمان القدرة على التحقيق والتدقيق في أي وقت.
- تخزين السجلات بطريقة آمنة وسرية وفقاً للمعايير الأمنية المعتمدة.

البند الرابع: المراقبة والمراجعة

1. مراجعة سنوية

- إجراء مراجعة سنوية داخلية لجميع العمليات المالية لتحديد أي مخاطر تمويل إرهابي جديدة.

• التعاون مع الجهات الرقابية لإجراء تدقيق سنوي لضمان الامتثال الكامل.

2. إجراءات المتابعة

• في حالة اكتشاف أي نشاط مشبوه، يتم إعداد تقرير فوري وإرساله إلى وحدة التحريات المالية.
• اتخاذ الإجراءات التصحيحية والتعاون مع الجهات المعنية للتحقيق في المخاطر المحتملة.

البند الخامس: التدريب والتوعية

1. تدريب الموظفين

• تنفيذ برامج تدريب سنوية للموظفين حول آليات الكشف عن جرائم تمويل الإرهاب والتبليغ عنها.
• التأكد من إلمام جميع العاملين بسياسات وإجراءات مكافحة تمويل الإرهاب.

2. التوعية والتوجيه

• توفير مواد توعوية للموظفين والشركاء حول أهمية الامتثال لقوانين مكافحة الإرهاب.
• تعزيز ثقافة الامتثال والتعاون مع الجهات الحكومية والمصرفية.

البند السادس: التبليغ

1. الإبلاغ الفوري

الإبلاغ الفوري عن أي نشاط مشبوه أو معاملات مالية غير عادية.

اعتماد مجلس الإدارة:
اعتمدت هذه الآلية من قبل مجلس الإدارة في جلسته
رقم 0 لعام 2024م

الختم

