

المركز الوطني لتنمية
القطاع غير الربحي
National Center for
Non-Profit Sector



آلية تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب

مقدمة

تحدد هذه الآلية وتقيم وتوثق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب المتعلقة بالجمعية وضمن نطاقها الجغرافي وإمكاناتها المتاحة

البيان

- (١) إقامة ورش عمل لتحديد مخاطر غسيل الأموال وتمويل الإرهاب التي قد تتعرض لها الجمعية من قبل الجهاز التنفيذي .
- (٢) عرض هذه المخاطر على مجلس الإدارة لاتخاذ التدابير اللازمة .
- (٣) إعداد السياسات اللازمة لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب واعتمادها من مجلس الإدارة
- (٤) متابعة تنفيذ القرارات والتوصيات والالتزام بالسياسات من قبل العاملين والمتطوعين مع الجمعية عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية وتوعيتهم بهذه السياسات والإلمام بها والتوقيع عليها.. وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص وتزويد جميع الإدارات والأقسام بنسخة منها.

جدول ورشة العمل المختصة بتحديد وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب

١	استعراض نظام مكافحة الإرهاب وتمويله , ونظام مكافحة غسيل الأموال
٢	استعراض اللوائح التنفيذية والتعاميم الواردة من المركز الوطني
٣	صياغة سياسات وأدلة الجمعية في مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب
٤	تحديد قائمة مخاطر غسيل الأموال وتقييمها فيما يتعلق بعمل الجمعية

قائمة مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب وتقييمها المتعلقة بعمل الجمعية

م	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة
١	المتبرعين او الداعمين الذين يمتنعون عن توفير معلومات كافية أو يقدمون معلومات غير صحيحة سواء كانت شخصية أو عن النشاط أو عن المستفيدين الحقيقيين من التعامل على الحساب .	متوسط
٢	المتبرعين او الداعمين الذين يقومون بتقديم وثائق هوية بها شبهة تزوير.	متوسط
٣	المتبرعين او الداعمين الذين يواجهون صعوبة في وصف طبيعة نشاطهم أو يفتقرون إلى المعلومات العامة فيما يتعلق بذلك النشاط .	منخفض
٤	المتبرعين او الداعمين الذين يهتمون -بصورة غير عادية- بالاستفسار عن النظم المطبقة بالجمعية للتعرف على العمليات غير العادية أو معايير الاشتباه أو إجراءات الإخطار الخاصة بالعمليات المشتبه فيها .	متوسط
٥	التغير المفاجئ في مستوى معيشة أحد الموظفين دون مبرر واضح	منخفض
٦	المتبرعين او الداعمين الذين يتبرعون بكمية كبيرة من الأموال نقداً والامتناع على إيداعها أو تحويل عبر نظام الحوالات البنكية .	متوسط
٧	المتبرعين او الداعمين الذين يتبرعون نقداً ويطلبون استرداد مبالغ التبرع بحجة الإيداع الخطأ من خال ايداعها في حساباتهم البنكية او تحويل لطرف آخر.	عالي