



سياسة تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر تمويل الإرهاب

جمعية ساجد للعناية بالمساجد
بمنطقة نجران

1000686200



تحديد المخاطر:

- **تقييم مصادر التمويل:** يتم مراجعة جميع مصادر التمويل بدقة للتأكد من عدم وجود أي تبرعات من جهات مشبوهة أو غير معروفة، كما يتم تقييم التبرعات الكبيرة أو المتكررة التي قد تثير الشكوك.
- **فحص هوية المستفيدين والشركاء:** يتم التحقق من الهوية القانونية للمستفيدين والتأكد من عدم ارتباطهم بأي أنشطة إرهابية، كما يتم التحقق من سمعة الشركاء الذين يتم التعاون معهم.

تقييم المخاطر:

- **تحليل الأنماط المالية:** تُحلل جميع الأنشطة المالية، بما في ذلك التحويلات الخارجية أو المحلية، للكشف عن أي أنماط غير عادية.
- **مراجعة استخدام الأموال:** يتم توثيق جميع النفقات والتأكد أنها تُصرف للأغراض المحددة للمشاريع.

فهم المخاطر:

- **التقييم الدوري للبيئة المحيطة:** يتم إجراء تقييم دوري للسياق الجغرافي والسياسي الذي تعمل فيه الجمعية، خاصةً إذا كانت تقدم خدمات في مناطق ذات نزاعات.
- **تدريب الموظفين:** تُعقد دورات تدريبية مستمرة للعاملين حول كيفية التعرف على الأنشطة المالية المشبوهة وتحديد المخاطر المرتبطة بها.

توثيق المخاطر:

- **إعداد سجل المخاطر:** يتم إنشاء سجل لتوثيق جميع الحالات المشبوهة والإجراءات التي اتخذت بشأنها، وتحديث السجل بشكل دوري.
- **تقارير المراجعة الداخلية:** تُنظم مراجعات دورية من قبل قسم المراجعة الداخلية للتحقق من التزام الجمعية بالسياسة.

المسؤوليات:

- **الإدارة العليا:** تلتزم الإدارة العليا بتنفيذ السياسة ودعم جهود تحديد وتقييم المخاطر.
- **الموظفون:** يجب على جميع العاملين الالتزام بالإجراءات المحددة في هذه السياسة والتبليغ عن أي نشاط مشبوه.
- **المراجع الداخلي:** يتحمل المراجع الداخلي مسؤولية المراجعة الدورية وتقييم الالتزام بالسياسة.