



آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب في الجمعية الأهلية للتوعية الصحية "حياتنا"

اعتماد مجلس الإدارة (الاجتماع العاشر بتاريخ ١٨-١١-٢٠٢٤)



١. تحديد المخاطر:

- مراجعة المانحين والمتبرعين والتحقق من هوياتهم ومصادر أموالهم
- تدقيق المستفيدين النهائيين من المساعدات والتحقق من أهليتهم
- دراسة المناطق الجغرافية التي تعمل بها المنظمة وتقييم مخاطرها
- تحليل قنوات تحويل وتوزيع الأموال والمساعدات

٢. معايير التقييم:

- وضع مؤشرات للمعاملات المشبوهة
- تصنيف درجة المخاطر (منخفضة، متوسطة، عالية)
- تقييم كفاءة الضوابط والإجراءات الداخلية
- مراجعة دورية للمخاطر وتحديثها

٣. إجراءات الفهم والتوثيق:

- إنشاء سجلات تفصيلية للمعاملات المالية
- توثيق عمليات العناية الواجبة للمانحين والمستفيدين
- حفظ المستندات والوثائق لمدة لا تقل عن ٥ سنوات
- إعداد تقارير دورية عن المخاطر المحددة

٤. الضوابط الوقائية:

- تدريب الموظفين على مؤشرات الاشتباه
- تعيين مسؤول امتثال مؤهل
- إنشاء قنوات آمنة للإبلاغ عن المخالفات
- التعاون مع الجهات الرقابية والأمنية

٥. المراجعة والتحديث:

- تقييم دوري لفعالية الإجراءات
- تحديث السياسات وفقاً للمستجدات
- مراجعة مستقلة من جهات خارجية
- توثيق نتائج المراجعة والتحسينات المقترحة