



# سياسة تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر تمويل الإرهاب

جمعية الأثر التعليمية بنجران

1000683300



### 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.