



البرامج التوعوية لرفع مستوى الوعي داخل الجمعية حول نقاط الضعف الممكنة والتي قد تستغل من قبل ممولي الإرهاب





• يتوجب اتخاذ كافة التدابير اللازمة للتأكد من وجود وسائل الحماية الملائمة لتجنب مخاطر تمويل الإرهاب ومنع أي اشتباه لذلك الأمر الذي يتلزم من الجمعية تطبيق سياسات وإجراءات عمل وأدوات ضبط داخلية ملائمة.

• إنشاء أنظمة لمكافحة تمويل الإرهاب كافية وملائمة.

• مخاطر المنتج أو الخدمة: يجب الأخذ بعين الاعتبار خصائص التبرعات والخدمات المقدمة للجمعية وتقييم مدى قابلية تعرض تلك التبرعات والخدمات لعمليات تمويل الإرهاب مما يتطلب تقييم المخاطر والخدمات الجديدة قبل تقديمها للمستفيدين وذلك التي قد تؤدي إلى سوء استخدام التكنولوجيا المتقدمة أو تسهيل إخفاء تمويل الإرهاب وذلك بهدف التأكد من توفر الإجراءات وأدوات الضبط الإضافية التي تساعده في الحماية والتخفيف من مخاطر تمويل الإرهاب.

• مخاطر قنوات النشر والتوزيع: على الجمعية تقييم مدى تعرض قنوات النشر والتوزيع واستخدام قنوات الانترنت أو القنوات البريدية.

• مخاطر الإرهاب على الجمعية: لا يأخذ بعين الاعتبار لدى تقييم مخاطر الإرهاب عدة أمور مثل التعرف على سلوك الأشخاص التي يقومون بعملية تمويل الإرهاب، وتوخي الحذر منهم خاصة من لديهم مشاكل قانونية تمكّن بعض الأشخاص من التصرف بالملكيات مع إمكانية التحكم بتلك الملكيات بشكلٍ ضمني في القطاع الاقتصادي الذي يعمل به هؤلاء الأشخاص عرضة للفساد.

• من الأمثلة على ذلك ما يلي:

أ. الشركات التي يمكن تشكيلها أو تكوينها دون توفر أو الإفصاح عن شخصية المالكين والمدراء الرئисيين فيها.





جامعة جذا
جمعية ذوي الإعاقة الخيرية

www.jatha.sa

تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

مسجلة برقم ٦٠٧

ب. بعض أشكال المؤسسات أو الجهات التي لا يمكن التتحقق أو التأكد من شخصية المالكين الفعالين ومدراءها الرئيسيين

• الأنظمة والبرامج الآلية:

يجب أن تتيح أنظمة المعلومات الآلية المستخدمة لدى الجمعية رصد الحركات المالية بالتقارير والمعلومات الضرورية وفي الوقت المناسب وتحليل البيانات والعمليات الخاصة.

١- توفير الصلاحيات الملائمة لدى مسؤول مكافحة تمويل الإرهاب لاستخدام الأنظمة والبرامج لعمليات الرصد والمتابعة والرقابة بما يمكنه من الاستفادة من مخرجات النظام واستخراج التقارير اللازمة لعملية الرقابة والمتابعة.

٢- المرونة وقابلية التحديث والتطوير بما يخدم منهجية واطار مكافحة عمليات تمويل الإرهاب.

٣- استخراج التقارير الرقابية للجهات الإشرافية من خلال العمليات وفق درجة المخاطر.

٤- التطبيق الملائم لأساليب وإجراءات الداخلية يتطلب رقابة من قبل للجمعية العمومية ومجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

٥- الجمعية العمومية ومجلس الإدارة هي المسؤولة عن إدارة الجمعية بكفاءة ويجب عليها أن تتأكد من أن الأنظمة الداخلية لمكافحة تمويل الإرهاب تتمكن من تحديد مخاطر عمليات تمويل الإرهاب و التعامل معها.

○ يقع على عاتق مجلس إدارة الجمعية مسؤولية تكليف المدير التنفيذي لمتابعة الامتثال لأحكام قانون مكافحة تمويل الإرهاب.



jatha.alkharj@gmail.com



jatha_alkharj

✉ ص.ب ٤٧٧ الخرج ١٩٤٢



www.jatha.sa

٥٦١٦٤٦٣٦٣

٠١١/٥٥١١١٢٣



٠١١/٥٥١١١٢٣



jatha.alkharj



جمعية جذا
جمعية ذوي الإعاقة الخيرية

www.jatha.sa

جمعية ذوي الإعاقة الخيرية
تحت إشراف المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي

مسجلة برقم ٦٠٧

طرق الوقائية التي اتخذتها الجمعية في سبيل مكافحة جرائم تمويل الإرهاب:

١. تحديد وفهم وتقدير مخاطر تمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
٢. اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر تمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات.
٣. تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال المكافحة.
٤. رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة.
٥. توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية.
٦. إقامة برامج توعوية لرفع مستوى الوعي لدى العاملين في الجمعية لمكافحة جرائم تمويل الإرهاب.
٧. الاعتماد على القنوات المالية غير النقدية والاستفادة من مميزاتها للتقليل من استخدام النقد في المصرفات.
٨. التعرف على المستفيد الحقيقي ذو الصفة الطبيعية أو الاعتبارية في التبادل المالي.
٩. السعي في إيجاد عمليات ربط الكتروني مع الجهات ذات العلاقة للمساهمة في التأكد من هوية الأشخاص والبالغ المشتبه بها.



jatha.alkharj@gmail.com



jatha_alkharj

ص.ب ٤٧٧ الخرج ١١٩٤٢



www.jatha.sa

٥٦١٦٤٦٣٦٣

٠١١/٥٥١١١٢٣



٠١١/٥٥١١١٢٣



jatha.alkharj



اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة في جلسته الـ (٣) للدورة الرابعة المنعقدة يوم الخميس ٢٤/٩/٢٠٢٤ مـ



jatha.alkharj@gmail.com



jatha_alkharj

ص.ب ٤٧٧ الخرج ١١٩٤٢



www.jatha.sa

٥٦١٦٤٦٣٦٣

٠١١/٥٥١١١٢٣



jatha.alkharj