



الجمعية السعودية للقرنية والمياة  
البيضاء وعمليات تصحيح الإبصار

## آليات تحديد وتقييم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب

**الهدف:** تهدف هذه اللائحة إلى وضع آليات سنوية لتحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر تمويل الإرهاب وضمان الامتثال للأنظمة والقوانين المحلية والدولية المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب.

### البند الأول: تحديد المخاطر

#### 1. مراجعة المصادر المالية

- تحديد جميع مصادر التمويل والتحقق من صحة المعلومات المقدمة من المانحين أو المؤسسات المالية.
  - التحقق من هوية المانحين والمستفيدين والتأكد من خلوهم من أي شبهات أو روابط تمويلية غير قانونية.
- #### 2. تحليل العمليات المالية
- مراقبة وتقييم جميع التحويلات المالية لضمان عدم وجود معاملات غير معتادة أو غير مبررة.
  - تطبيق فحص متقدم للممولين المحتملين وتصنيفهم وفقاً لمستويات المخاطر (منخفضة، متوسطة، عالية).

### البند الثاني: تقييم وفهم المخاطر

#### 1. تحليل البيانات

- جمع وتحليل بيانات المتبرعين والمستفيدين والعمليات المالية المرتبطة بالجمعية.
- تقييم أي عوامل قد تشير إلى ارتباط تمويل محتمل بالإرهاب، مثل التحويلات المالية الضخمة أو الغير متناسبة مع العادة أو التبرعات النقدية الغير مبررة.



الجمعية السعودية للقرنية والمياه  
البيضاء وعمليات تصحيح الإبصار

## 2. تحديث قوائم المخاطر

- تحديث سنوي لقوائم الأشخاص أو المنظمات المدرجة ضمن قوائم المخاطر الوطنية أو الدولية.
- مراجعة وتحديث أساليب تقييم المخاطر لضمان مواكبة التغيرات في البيئة القانونية والتنظيمية.

## البند الثالث: توثيق المخاطر

### 1. تسجيل المعاملات المالية

- الاحتفاظ بسجل تفصيلي لجميع المعاملات المالية التي تقوم بها الجمعية.
  - توثيق تفاصيل جميع المتبرعين والمستفيدين بما يشمل المعلومات الشخصية، مصدر الأموال، وقيمة المعاملات.
- ### 2. حفظ السجلات
- الحفاظ على جميع السجلات لمدة لا تقل عن 10 سنوات لضمان القدرة على التحقيق والتدقيق في أي وقت.
  - تخزين السجلات بطريقة آمنة وسرية وفقاً للمعايير الأمنية المعتمدة.

## البند الرابع: المراقبة والمراجعة

### 1. مراجعة سنوية

- إجراء مراجعة سنوية داخلية لجميع العمليات المالية لتحديد أي مخاطر تمويل إرهابي جديدة.
- التعاون مع الجهات الرقابية لإجراء تدقيق سنوي لضمان الامتثال الكامل.

### 2. إجراءات المتابعة

- في حالة اكتشاف أي نشاط مشبوه، يتم إعداد تقرير فوري وإرساله إلى وحدة التحريات المالية.



الجمعية السعودية للقرنية والمياه  
البيضاء وعمليات تصحيح الإبصار

- اتخاذ الإجراءات التصحيحية والتعاون مع الجهات المعنية للتحقيق في المخاطر المحتملة.

#### البند الخامس: التدريب والتوعية

##### 1. تدريب الموظفين

- تنفيذ برامج تدريب سنوية للموظفين حول آليات الكشف عن جرائم تمويل الإرهاب والتبليغ عنها.
- التأكد من إلمام جميع العاملين بسياسات وإجراءات مكافحة تمويل الإرهاب.

##### 2. التوعية والتوجيه

- توفير مواد توعوية للموظفين والشركاء حول أهمية الامتثال لقوانين مكافحة الإرهاب.
- تعزيز ثقافة الامتثال والتعاون مع الجهات الحكومية والمصرفية.

#### البند السادس: التبليغ

##### 1. الإبلاغ الفوري

- الإبلاغ الفوري عن أي نشاط مشبوه أو معاملات مالية غير عادية إلى الجهات الرقابية المعنية.
- إعداد تقارير دورية حول حالات الاشتباه وكيفية التعامل معها وتقديمها إلى الجهة المشرفة

