

## آلية اختبار فعالية سياسات وإجراءات وضوابط مكافحة تمويل الإرهاب

### مقدمة:

تعتبر جمعيات البر الخيرية من المؤسسات الحيوية في المجتمع، إلا أنها قد تستغل أحياناً من قبل الجماعات الإرهابية لتمويل أنشطتها. لذا، من الضروري أن تتبنى هذه الجمعيات آليات فعالة لمكافحة تمويل الإرهاب. هذا التقرير يهدف إلى تقديم مقترح لتصميم آلية مستقلة لتقييم فعالية وكفاية السياسات والإجراءات والضوابط المتبعة في جمعية البر الخيرية بالفريش لمكافحة تمويل الإرهاب.

### أهداف الآلية:

- تقييم مدى التزام الجمعية بالتشريعات والقوانين الوطنية والدولية المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- تحديد نقاط القوة والضعف في نظام مكافحة تمويل الإرهاب بالجمعية.
- اقتراح التعديلات اللازمة لتحسين النظام ورفع كفاءته.
- ضمان استمرارية التقييم والتحسين المستمر للنظام.

### مكونات الآلية:

#### ١. فريق التقييم:

- تشكيل فريق تقييم مستقل يتكون من خبراء في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ويفضل أن يكونوا من خارج الجمعية.
- تحديد صلاحيات الفريق ومسؤولياته.
- توفير التدريب اللازم لأعضاء الفريق.

#### ٢. نطاق التقييم:

- تغطية جميع جوانب نظام مكافحة تمويل الإرهاب بالجمعية، بما في ذلك:
  - السياسات والإجراءات المكتوبة.
  - هيكل تنظيمي لمكافحة تمويل الإرهاب.
  - إجراءات العناية الواجبة بالعملاء.
  - نظام الإبلاغ عن العمليات المشبوهة.
  - تدريب الموظفين.
  - التعاون مع الجهات الرقابية.

### ٣. أدوات التقييم:

- استبيانات موجهة للموظفين والإدارة.
- مقابلة مع المسؤولين عن مكافحة تمويل الإرهاب.
- مراجعة الوثائق والإجراءات الداخلية.
- تحليل المعاملات المالية.
- مقارنة النظام الحالي بالممارسات الدولية الجيدة.

### ٤. معايير التقييم:

- الاعتماد على المعايير الدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، مثل توصيات مجموعة العمل المالي (FATF).
- تحديد مؤشرات أداء رئيسية لقياس فعالية النظام.

### ٥. الجدول الزمني:

- تحديد جدول زمني تفصيلي لتنفيذ عملية التقييم.

### ٦. التقرير النهائي:

- إعداد تقرير شامل يوضح نتائج التقييم، بما في ذلك:
  - نقاط القوة والضعف.
  - التوصيات لتحسين النظام.
  - خطة عمل لتنفيذ التوصيات.

### الإجراءات المقترحة:

١. **التوعية:** تنظيم برامج تدريبية للموظفين حول أهمية مكافحة تمويل الإرهاب وكيفية التعرف على العمليات المشبوهة.
٢. **التحديث المستمر:** مراجعة وتحديث السياسات والإجراءات بشكل دوري لضمان مواكبتها للتطورات التشريعية والقانونية.
٣. **التعاون مع الجهات الرقابية:** تعزيز التعاون مع الجهات الرقابية المختصة لتبادل المعلومات والخبرات.
٤. **نظام الإبلاغ:** تبسيط إجراءات الإبلاغ عن العمليات المشبوهة وتشجيع الموظفين على الإبلاغ.

٥. التكنولوجيا: الاستفادة من التكنولوجيا الحديثة في مكافحة تمويل الإرهاب، مثل أنظمة تحليل المعاملات.

#### الاستفادة من الآلية:

- تقوية نظام مكافحة تمويل الإرهاب بالجمعية.
- حماية سمعة الجمعية.
- ضمان استمرارية عمل الجمعية بشكل قانوني وآمن.
- المساهمة في مكافحة الإرهاب على المستوى الوطني.

تم اعتماد الآلية بموجب محضر اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٤/٨/١٢ م