



## خطوات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب

### 1. تحديد المخاطر:

#### • فهم طبيعة عمل الجمعية:

○ تحديد نوع الأنشطة التي تقوم بها الجمعية.

تقوم جمعية البر بمساعدة المستفيدين بمساعدات عينية ومالية

#### ○ تحديد مصادر تمويل الجمعية.

متجر الجمعية – المكتب التعريفي – تبرعات الأفراد على حسابات الجمعية –  
الجهات المانحة - مشاريع الجمعية المنفذة في المواسم

#### • تحليل التهديدات:

#### أولاً : التهديدات المحتملة لتمويل الإرهاب التي تواجهها الجمعيات:

- **استغلال نقاط الضعف:** قد تستغل الجماعات الإرهابية نقاط الضعف في أنظمة الجمعية الخيرية لغسل الأموال أو تحويلها دون علم أو موافقة الجمعية.
- **التخفي وراء أهداف إنسانية:** قد تتخفي الجماعات الإرهابية وراء أهداف إنسانية نبيلة لجذب التبرعات من أفراد لا يعلمون بارتباطها بالأنشطة الإرهابية.
- **استغلال شبكات العلاقات:** قد تستغل الجماعات الإرهابية شبكات العلاقات والنفوذ التي تتمتع بها الجمعية الخيرية للوصول إلى ممولين جدد.
- **استخدام تقنيات متطورة:** قد تستخدم الجماعات الإرهابية تقنيات متطورة لتحويل الأموال دون الكشف عنها، مثل استخدام العملات الرقمية أو التحويلات عبر الإنترنت.
- **استغلال الفوضى السياسية:** قد تستغل الجماعات الإرهابية الفوضى السياسية والاجتماعية لزيادة أنشطتها وتوسيع نطاقها، بما في ذلك استغلال الجمعيات الخيرية لجمع الأموال وتمويل عملياتها.



### مخاطر تمويل الإرهاب على الجمعيات:

- فقدان السمعة: قد تُفقد الجمعية الخيرية سمعتها وثقة المتبرعين في حال اكتشاف ارتباطها بتمويل الإرهاب.
- المسؤولية القانونية: قد تُواجه الجمعية الخيرية مسؤولية قانونية في حال ثبت تورطها في تمويل الإرهاب.
- الملاحقة والتحقيق: قد تُخضع الجمعية الخيرية للملاحقة والتحقيق من قبل السلطات الأمنية في حال وجود شبهات حول تمويلها للإرهاب.
- القيود على التمويل: قد تُفرض قيود على تمويل الجمعية الخيرية من قبل الجهات المانحة في حال وجود مخاوف من ارتباطها بالإرهاب.

### خطوات لتجنب مخاطر تمويل الإرهاب:

- تطبيق إجراءات صارمة للتحقق من هوية المتبرعين: يجب على الجمعية الخيرية التحقق من هوية المتبرعين والتأكد من عدم وجود أي ارتباط لهم بالأنشطة الإرهابية.
- تطبيق سياسات صارمة لجمع الأموال: يجب على الجمعية الخيرية تطبيق سياسات صارمة لجمع الأموال تضمن عدم استخدام الأموال لأغراض غير مشروعة.
- تنفيذ عمليات تدقيق دورية: يجب على الجمعية الخيرية تنفيذ عمليات تدقيق دورية للتأكد من عدم استخدام الأموال لأغراض غير مشروعة.
- التعاون مع السلطات الأمنية: يجب على الجمعية الخيرية التعاون مع السلطات الأمنية في حال وجود أي شبهات حول تمويل الإرهاب.
- نشر الوعي حول مخاطر تمويل الإرهاب: يجب على الجمعية الخيرية نشر الوعي حول مخاطر تمويل الإرهاب وتثقيف موظفيها ومتبرعيها حول كيفية تجنبها.

### ثانياً : تقييم احتمالية وقوع هذه التهديدات.

#### تقييم كل تهديد:

#### 1. استغلال نقاط الضعف:

- احتمالية وقوعه : منخفضة
- المبررات:
  - غالباً ما تُواجه الجمعيات الخيرية نقصاً في الموارد ونقصاً في الخبرة في مجال مكافحة تمويل الإرهاب.
  - قد تستغل الجماعات الإرهابية هذه الثغرات لزرع موظفين أو متعاونين داخل الجمعية الخيرية.
  - تم الاحتياط لذلك بطلب الخبرات السابقة والسجل الجنائي لكل موظف جديد.

#### 2. التخفي وراء أهداف إنسانية:

- احتمالية وقوعه : متوسطة
- المبررات:
  - تُعدّ الجماعات الإرهابية بارعة في استخدام البلاغة الإنسانية لجذب المتبرعين.



الرقم :

التاريخ :

المرفقات :

○ قد يصعب على الجمعية الخيرية التمييز بين المتبرعين ذوي النوايا الحسنة والذين لديهم دوافع خفية.

### 3. استغلال شبكات العلاقات:

- احتمالية وقوعه : ضعيفة
- المبررات:
  - قد تتمتع الجمعيات الخيرية بشبكات واسعة من العلاقات مع جهات مانحة أو جهات فاعلة أخرى.
  - قد تستغل الجماعات الإرهابية هذه العلاقات للوصول إلى ممولين جدد.

### 4. استخدام تقنيات متطورة:

- احتمالية وقوعه : متزايدة
- المبررات:
  - تتطور تقنيات غسل الأموال وتحويل الأموال باستمرار، مما يجعل من الصعب على الجمعيات الخيرية مواكبتها.
  - قد تستخدم الجماعات الإرهابية العملات الرقمية أو التحويلات عبر الإنترنت لتجنب الكشف عنها.

### 5. استغلال الفوضى السياسية:

- احتمالية وقوعه : تختلف حسب المنطقة
- المبررات:
  - تُعدّ المناطق المضطربة أو التي تعاني من الفوضى السياسية أكثر عرضة لنشاط الجماعات الإرهابية.
  - قد تستغل الجماعات الإرهابية الفوضى لزيادة أنشطتها وتوسيع نطاقها.



الرقم : .....

التاريخ : / /

المرفقات : .....

### ثالثاً : تقييم المخاطر:

#### • تحليل العوامل المؤثرة على المخاطر:

- فعالية ضوابط مكافحة تمويل الإرهاب الموجودة في الجمعية

لتقييم فعالية ضوابط مكافحة تمويل الإرهاب الموجودة في الجمعية، يجب اتباع الخطوات التالية:

#### 1. تحديد الضوابط الموجودة:

- يجب على الجمعية تحديد جميع الضوابط والسياسات والإجراءات التي تطبقها لمنع تمويل الإرهاب.
- تشمل هذه الضوابط عادةً ما يلي:
  - إجراءات التحقق من هوية المتبرعين
  - تقييم المخاطر
  - مراقبة المعاملات
  - الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة
  - التدريب والتوعية

#### 2. تقييم كفاية الضوابط:

- يجب على الجمعية تقييم كفاية الضوابط الموجودة للتأكد من أنها فعالة في منع تمويل الإرهاب.
  - مستوى الوعي لدى موظفي الجمعية بمخاطر تمويل الإرهاب.
  - جودة إجراءات الرقابة الداخلية في الجمعية.



**رابعاً : تصنيف المخاطر عالية، متوسطة، منخفضة. وتحديد ذات الأولوية .**

م	نوع المخاطرة	وصف المخاطرة	مستوى المخاطرة	مدى التأثير	معالجة المخاطرة	أسلوب التعامل معها
١	المالية	تعرض الجمعية للاشتباه بغسل الأموال	عالية	متوسطة	إلزام تطبيق سياسات مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله وغسل الأموال لذوي العلاقة بالجمعية.	إنهاء
٢	المالية	تعرض أحد منسوبي الجمعية للرشوة	متوسطة	متوسطة	تطبيق الميثاق الأخلاقي للعاملين في القطاع غير الربحي.	إنهاء
٣	المالية	تعارض المصالح	متوسطة	متوسطة	تطبيق سياسة تعارض المصالح	تجنب
٤	المالية	عدم الوفاء بالالتزامات المالية	ضعيفة	متوسطة	ضبط إيرادات الجمعية من الأوقاف والاستثمارات والتبرعات	معالجة
٥	تقني	التسرب المعلوماتي التقني	ضعيفة	عالية	العمل على وضع خطط عاجلة لمعالجة الثغرات الأمنية و اخذ نسخ احتياطية بشكل دوري	معالجة
٦	تنظيمية وإدارية	مركزية اتخاذ القرار	متوسطة	متوسطة	تفعيل لائحة الصلاحيات الإدارية.	معالجة
٧	الموارد البشرية	تسرب وخروج المهارات والكفاءات من منسوبي الجمعية	عالية	عالية	إيجاد نظام حوافز للموظفين.	معالجة
٨	البرامج والمشاريع	ضعف إدارة البرامج والمشاريع	عالية	عالية	تطوير الموقع الإلكتروني وتفعيل وسائل التواصل لنشر البرامج والمشاريع	معالجة
٩	تشريعي وقانوني	الأنظمة الجديدة في سوق العمل حول السعودة	ضعيفة	ضعيفة	توظيف كوادر سعودية	تقبل
١٠	بيئي	عدم تهيئة الأماكن المناسبة لذوي الاحتياجات الخاصة.	ضعيفة	عالية	تجهيز وتهيئة أماكن مخصصة لذوي الاحتياجات الخاصة	تقبل
١١	بيئي	الحريق	عالية	عالية	وضع خطط الاخلاء وتقييم مخارج الطوارئ و التأكد من وجود طفايات الحريق	معالجة
١٢	بيئي	السرقه	ضعيفة	عالية	التأكد من وضع المستندات المهمة في الخزائن وتشغيل جميع الكاميرات والتعاقد مع حارس أمن	تجنب
١٣	بيئي	التلف	ضعيفة	متوسطة	تقييم وضع الأرشيف والتأكد من عدم وجود تلف او مواد تؤدي الى تلف المستندات	معالجه
14	مالي	أصحاب العقود مرتفعة التكاليف وآلية التعاقد معهم	عالية	عالية	يلزم تطبيق سياسة المشتريات	عالية



الرقم :

التاريخ :

المرفقات :

#### خامساً : فهم المخاطر:

##### • جمع المعلومات:

١- جمع معلومات حول جرائم تمويل الإرهاب وطرقها.

##### ما هو تمويل الإرهاب؟

يُعرّف تمويل الإرهاب بأنه أي فعل يهدف إلى توفير الأموال أو الموارد لجماعة إرهابية أو فرد أو كيان يسعى إلى ارتكاب أعمال عنف أو تخريب أو زعزعة الاستقرار السياسي.

##### طرق تمويل الإرهاب:

تستخدم الجماعات الإرهابية مجموعة متنوعة من الطرق لتمويل أنشطتها، منها:

- التبرعات :قد تطلب الجماعات الإرهابية التبرعات من الأفراد أو المنظمات بشكل مباشر أو من خلال حملات تبرع عبر الإنترنت.
- الابتزاز :قد تبتز الجماعات الإرهابية الشركات أو الأفراد للحصول على أموال.
- الخطف :قد تخطف الجماعات الإرهابية أشخاصاً وتطالب بدية مقابل إطلاق سراحهم.
- الاتجار بالمخدرات :قد تشارك الجماعات الإرهابية في الاتجار بالمخدرات لتمويل أنشطتها.
- السرقة :قد تسرق الجماعات الإرهابية الأموال من البنوك أو المتاجر أو الأفراد.
- غسل الأموال :قد تستخدم الجماعات الإرهابية غسل الأموال لإخفاء مصدر الأموال غير المشروعة ودمجها في النظام المالي الرسمي.

٢- جمع معلومات حول الأساليب والتقنيات التي يستخدمها ممولو الإرهاب.

##### أ- استخدام حسابات وهمية:

- يفتح ممولو الإرهاب حسابات بنكية أو حسابات بطاقات ائتمان باسم أشخاص أو شركات وهمية لا وجود لها في الواقع.
- يتم استخدام هذه الحسابات لاستلام وتحويل الأموال إلى الجماعات الإرهابية دون الكشف عن هوية ممولي الإرهاب.

##### ب- استخدام التحويلات المالية الدولية:

- يستخدم ممولو الإرهاب نظام التحويلات المالية الدولي لتحويل الأموال عبر الحدود دون المرور بالنظام المالي الرسمي.
- تُعدّ التحويلات المالية الدولية صعبة التتبع، مما يجعلها وسيلة مفضلة لممولي الإرهاب.



الرقم :

التاريخ :

المرفقات :

### ج- استخدام العملات الرقمية:

- يستخدم ممولو الإرهاب العملات الرقمية، مثل بيتكوين، لشراء السلع والخدمات وتحويل الأموال دون الكشف عن هويتهم.
- تُعدّ العملات الرقمية مجهولة الهوية وصعبة التتبع، مما يجعلها وسيلة مفضلة لممولي الإرهاب.

### د-استخدام شركات الواجهة:

- يقوم ممولو الإرهاب بإنشاء شركات واجهة تعمل كغطاء لأنشطتهم غير المشروعة.
- يتم استخدام شركات الواجهة لجمع الأموال وتحويلها إلى الجماعات الإرهابية دون إثارة الشكوك.

### هـ- استخدام طرق النقل البديلة:

- يستخدم ممولو الإرهاب طرق النقل البديلة، مثل تهريب الأموال نقدًا أو استخدام خدمات الحوالات المالية غير الرسمية، لنقل الأموال إلى الجماعات الإرهابية.
- تُعدّ طرق النقل البديلة صعبة المراقبة والرصد، مما يجعلها وسيلة مفضلة لممولي الإرهاب.

### و- استغلال المنظمات غير الربحية:

- قد يستغل ممولو الإرهاب المنظمات غير الربحية الشرعية لجمع الأموال وتحويلها إلى الجماعات الإرهابية.
- تُعدّ المنظمات غير الربحية أقل عرضة للرقابة من الشركات الأخرى، مما يجعلها هدفًا سهلًا لممولي الإرهاب.

### ن- استخدام التكنولوجيا:

- يستخدم ممولو الإرهاب التكنولوجيا للتواصل مع بعضهم البعض ولتنسيق أنشطتهم وتحويل الأموال.
- قد يستخدمون منصات التواصل الاجتماعي المشفرة أو غرف الدردشة السرية لتجنب المراقبة.



الرقم :

التاريخ :

المرفقات :

٣- جمع معلومات حول مؤشرات التحذير من تمويل الإرهاب.

أ- مؤشرات سلوكية:

- سلوكيات تُظهر دعمًا أو تعاطفًا مع الجماعات الإرهابية أو أيديولوجيتها.
- محاولات لشراء أسلحة أو متفجرات أو مواد أخرى يمكن استخدامها لأغراض إرهابية.
- السفر إلى دول أو مناطق معروفة بتواجد جماعات إرهابية.
- التواصل مع أشخاص معروفين بدعمهم للجماعات الإرهابية.
- التغييرات المفاجئة في السلوك أو المظهر أو أسلوب الحياة.

ب- مؤشرات مالية:

- إيداع أو سحب مبالغ كبيرة من المال نقدًا دون مبرر واضح.
- تحويلات مالية إلى دول أو أفراد في دول معروفة بتواجد جماعات إرهابية.
- استخدام حسابات بنكية أو بطاقات ائتمان مسجلة باسم أشخاص آخرين.
- شراء أصول ذات قيمة عالية بنقد أو باستخدام طرق دفع غير تقليدية.
- التورط في أنشطة تجارية مشبوهة أو غير قانونية.



الرقم :

التاريخ :

المرفقات :

• تحليل المعلومات:

أ- فهم كيفية تطبيق المعلومات على المخاطر المحددة التي تواجهها الجمعية.

أمثلة على تطبيق المعلومات:

- إذا كانت الجمعية تواجه خطر استغلال نقاط الضعف، فيمكنها تطبيق إجراءات لتقوية الضوابط الداخلية وتدريب الموظفين على كيفية التعرف على المخاطر المحتملة.
- إذا كانت الجمعية تواجه خطر التخفي وراء أهداف إنسانية، فيمكنها تطبيق إجراءات لتحليل المشاريع الخيرية بشكل أكثر دقة والتأكد من شرعية الشركاء.
- إذا كانت الجمعية تواجه خطر استغلال شبكات العلاقات، فيمكنها تطبيق إجراءات للتدقيق في علاقات المتبرعين والشركاء وإجراء تحقيقات لاختبار صحة المعلومات المقدمة.

ب- تحديد نقاط الضعف والتحسينات في ضوابط مكافحة تمويل الإرهاب في الجمعية.

\*تقييم إجراءات التحقق من هوية المتبرعين:

- هل تطلب الجمعية من المتبرعين تقديم معلومات كافية للتحقق من هوياتهم؟
- هل يتم التحقق من هويات المتبرعين من خلال مصادر موثوقة؟
- هل يتم تحديث إجراءات التحقق من الهوية بشكل دوري لمواكبة الأساليب الجديدة المستخدمة من قبل ممالي الإرهاب؟

\*\*تقييم عملية تقييم المخاطر:

- هل تضع الجمعية نظامًا لتقييم مخاطر تمويل الإرهاب المرتبطة بكل تبرع؟
- هل تأخذ عملية تقييم المخاطر في الاعتبار العوامل التالية:
  - مبلغ التبرع
  - بلد المتبرع
  - الغرض من التبرع
  - تاريخ المتبرع في التبرع
- هل يتم توثيق عملية تقييم المخاطر بشكل مناسب؟

\*\*\*تقييم مراقبة المعاملات:

- هل تراقب الجمعية معاملاتها للكشف عن أي أنشطة مشبوهة؟
- ما هي المؤشرات التي تستخدمها الجمعية لتحديد المعاملات المشبوهة؟
- كيف تتعامل الجمعية مع المعاملات المشبوهة؟