



الحقية التدريبية

للتوعية عن مخاطر تمويل الإرهاب



محتوى الدورة

- تعريف تمويل الإرهاب
- مراحل تمويل الإرهاب
- مؤشرات تمويل الإرهاب
- الوقاية من تمويل الإرهاب



ما هو تمويل الإرهاب ؟

- كل فعل يقصد به تقديم أو جمع أموال بأية وسيلة، مباشرة أو غير مباشرة، من مصادر مشروعة أو غير مشروعة، بقصد استخدامها كلياً أو جزئياً في عمل إرهابي أو لتمويل منظمة إرهابية أو شخص إرهابي



مراحل تمويل الإرهاب

تمر عملية تمويل الإرهاب بثلاثة مراحل:

استخدام الأموال

تحويل أو نقل الأموال

جمع الأموال



مؤشرات تدل على الاشتباه بغسيل الأموال و تمويل الإرهاب

- إبداء العميل اهتماما غير عادي بشأن الإلتزام لمتطلبات جرائم تمويل الإرهاب وبخاصة المتعلقة بهويته ونوع عمله .
- رفض العميل تقديم بيانات عنه أو توضيح مصدر أمواله وأصوله الأخرى .
- رغبة العميل في المشاركة في صفقات غير واضحة من حيث غرضها القانوني أو الاقتصادي أو عدم انسجامها مع استراتيجية الإستثمار المعلنة .
- محاولة العميل تزويد الجمعية بمعلومات غير صحيحة أو مضللة تتعلق بهويته أو مصدر أمواله .
- علم الجمعية بتورط العميل في أنشطة غسل أموال أو جرائم تمويل إرهاب، أو أي مخالفات جنائية أو تنظيمية .
- إبداء العميل عدم الاهتمام بالمخاطر والعمولات أو أي مصاريف أخرى.



طرق الوقاية من عمليات تمويل الإرهاب

- تحديد وفهم وتقييم لمخاطر وتمويل الإرهاب التي تتعرض لها الجمعية.
- اتخاذ قرارات مبررة في شأن الحد من مخاطر تمويل الإرهاب الخاصة بالمنتجات والخدمات
- تعزيز برامج بناء القدرات والتدريب رفع كفاءة العاملين بما يتلاءم مع نوعية الأعمال في الجمعية في مجال مكافحة .
- رفع كفاءة القنوات المستخدمة للمكافحة وتحسين جودة التعرف على العملاء وإجراءات العناية الواجبة .
- توفير الأدوات اللازمة التي تساعد على رفع جودة وفاعلية الأعمال في الجمعية .



المسؤوليات

- تطبق هذه السياسة ضمن أنشطة الجمعية وعلى جميع العاملين الذين يعملون تحت إدارة وإشراف الجمعية للإطلاع على الأنظمة المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب وعلى هذه السياسة الإلمام بها والتوقيع عليها، والإلتزام بما ورد فيها من أحكام عند أداء واجباتهم ومسؤولياتهم الوظيفية. وعلى الإدارة المالية نشر الوعي في ذلك الخصوص.
- وتحرص الجمعية حال التعاقد مع متعاونين على التأكد من إتباعهم والتزامهم بقواعد مكافحة غسل الأموال و جرائم تمويل الإرهاب .



بيان بحضور دورة التوعية بمخاطر تمويل الإرهاب

اسم الموظف	النوع	المسمى الوظيفي	التوقيع
حسام جمال الخريجي	ذكر	المدير التنفيذي	
سعد عبدالله المنصور	ذكر	المدير المالي	
وعد صالح الدريبي	أنثى	المحاسبة	