

آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب لجمعية دعم لحسن الحياة

مقدمة:

تعتبر المخاطر المرتبطة بجرانم تمويل الإرهاب من القضايا المهمة التي تواجه المؤسسات والمجتمعات اليوم. في ظل تزايد الأنشطة غير المشروعة التي تستهدف استغلال الأنظمة المالية، يصبح من الضروري تبني آليات فعالة لتحديد وتقييم وفهم هذه المخاطر. إن تنفيذ نهج شامل يتضمن خطوات واضحة لجمع المعلومات وتحليل السيناريوهات، بالإضافة إلى تعزيز التدريب والتوعية بين الموظفين، يساهم في تعزيز قدرات المؤسسة على مواجهة هذه التحديات. من خلال توثيق المخاطر وتطبيق إجراءات الرقابة الداخلية المناسبة، يمكن للمنظمات حماية نفسها من التعرض للمخاطر الناتجة عن جرانم تمويل الإرهاب وضمان الامتثال للمعايير العالمية.

خطوات تحديد وتقييم وفهم المخاطر**١. تحديد المخاطر**

- جمع المعلومات: من المهم جمع المعلومات المتعلقة بجميع العمليات المالية والأنشطة التي قد تكون عرضة لتمويل الإرهاب. يمكن أن تشمل هذه المعلومات مصادر الأموال، قنوات التحويل، ووجهات الأموال.
- تحليل السيناريوهات: تقييم السيناريوهات المختلفة التي قد يستغلها الأفراد أو المنظمات لتمويل الإرهاب. يمكن أن تشمل هذه السيناريوهات الأنشطة غير القانونية مثل التهريب، غسل الأموال، أو التبرعات المشبوهة.

٢. تقييم المخاطر

- تقييم الاحتمالية والتأثير: يجب تقييم احتمالية وقوع الجريمة وتأثيرها على المؤسسة أو الدولة. هل المؤسسة معرضة لتمويل الإرهاب بناءً على تعاملاتها أو شبكاتها؟
- استخدام أدوات تحليلية: مثل تحليل SWOT أو مصفوفة المخاطر لتحديد نقاط الضعف والقوة، والفرص والتهديدات.

٣. فهم المخاطر

- التدريب والتوعية: لا بد من تدريب الموظفين على كيفية التعرف على المخاطر والتمييز بين الأنشطة المشروعة وغير المشروعة.
- الاعتماد على خبراء مختصين: الحصول على مشورة من الخبراء في مجال مكافحة تمويل الإرهاب لفهم التطورات الجديدة في الأساليب المستخدمة.

٤. توثيق المخاطر

- إعداد سجل للمخاطر: يجب توثيق جميع المخاطر المحتملة المرتبطة بتمويل الإرهاب في سجل منظم يحتوي على تفاصيل كل خطر، وتقييمه، والإجراءات المتخذة للتصدي له.
- التحديث الدوري: يتطلب سجل المخاطر التحديث الدوري وفقاً للتغيرات في البيئة التنظيمية أو القانونية أو الأمنية.

٥. تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية

- تحليل العمليات المالية: إنشاء نظم مراقبة داخلية لتحليل الأنشطة المالية المشبوهة، ومراجعة جميع الحوالات المالية والتحقق من الأطراف المرتبطة بها.
- تحديد العمليات ذات الخطورة العالية: مثل التحويلات الدولية أو التبرعات الكبيرة، وتطبيق إجراءات إضافية على هذه العمليات.

الاعتماد:

اعتمد مجلس الإدارة هذه السياسة في اجتماعه الثامن بتاريخ ٢٠٢٥/٨/٢٠م