



جمعية الوفاء
للرعاية الصحية
ELWAFI HEALTH CARE ASSOCIATION

جمعية الوفاء للرعاية الصحية

اليات تحديد وتقييم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل
الارهاب

2023

آليات تحديد وتقييم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب

تُعتبر جرائم تمويل الإرهاب من الجرائم الخطيرة التي تهدد الأمن والاستقرار العالمي. لذلك، تسعى العديد من الدول والمؤسسات إلى وضع آليات فعالة لتحديد وتقييم وتوثيق مخاطر هذه الجرائم.

أولاً: تحديد المخاطر:

- * تحليل المخاطر: يتم تحليل المخاطر من خلال دراسة العوامل الداخلية والخارجية التي قد تجعل الجمعية عرضة لعمليات تمويل الإرهاب. هذه العوامل تشمل طبيعة نشاط الجمعية، حجم العمليات المالية، طبيعة العملاء، والبيئة التشريعية.
- * تحديد نقاط الضعف: يتم تحديد نقاط الضعف في أنظمة الرقابة الداخلية والإجراءات المتبعة في الجمعية، والتي يمكن أن يستغلها المجرمون لتنفيذ عمليات تمويل الإرهاب.
- * تقييم المخاطر: يتم تقييم المخاطر لتحديد مستوى الخطورة المرتبط بكل نوع من المخاطر، وترتيبها حسب الأولوية.

ثانياً: تقييم المخاطر:

- * تقييم المخاطر الكمية والنوعية: يتم استخدام مؤشرات كمية ونوعية لتقييم المخاطر، مثل حجم الأموال المتداولة، عدد العمليات المشبوهة، ودرجة تعقيد الهيكل التنظيمي للمؤسسة.
- * تقييم المخاطر المستمرة: يجب أن يكون تقييم المخاطر عملية مستمرة، يتم تحديثها بشكل دوري مع تغير الظروف والبيئة التشريعية.

ثالثاً: توثيق المخاطر:

- * توثيق نتائج التقييم: يتم توثيق نتائج عملية تقييم المخاطر في تقارير مفصلة، تتضمن وصفاً دقيقاً للمخاطر المحددة، وتقييمها، والإجراءات المقترحة للحد منها.
 - * حفظ السجلات: يجب الاحتفاظ بسجلات كاملة لجميع الأنشطة المتعلقة بتحديد وتقييم المخاطر، بما في ذلك الاجتماعات والمراسلات والتحليلات.
- الآليات التي يمكن استخدامها لتحديد وتقييم وتوثيق مخاطر تمويل الإرهاب:
- * برامج تدريب الموظفين: توفير برامج تدريب شاملة للموظفين حول كيفية التعرف على أنشطة تمويل الإرهاب، والإبلاغ عنها.
 - * نظم المعلومات: استخدام أنظمة معلومات متطورة لتحليل البيانات المالية، والكشف عن أنماط غير عادية قد تشير إلى عمليات تمويل إرهاب.

* التعاون مع الجهات الرقابية: التعاون مع الجهات الرقابية المختصة لتبادل المعلومات والاستفادة من خبراتهم.

* سياسات وإجراءات واضحة: وضع سياسات وإجراءات واضحة للحد من مخاطر تمويل الإرهاب، وتطبيقها بشكل صارم.

أهمية تحديد وتقييم وتوثيق مخاطر تمويل الإرهاب:

* الحماية من المخاطر المالية: حماية الجمعية من الخسائر المالية الناجمة عن عمليات تمويل الإرهاب.

* الحفاظ على السمعة: الحفاظ على سمعة الجمعية وتجنب الضرر بصورته العامة.

* الامتثال للتشريعات: الامتثال للتشريعات الوطنية والدولية المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب.

* المساهمة في مكافحة الإرهاب: المساهمة في الجهود الدولية لمكافحة الإرهاب.

ملاحظات:

* تختلف الآليات والمؤشرات المستخدمة في تحديد وتقييم وتوثيق مخاطر تمويل الإرهاب باختلاف طبيعة الجمعية وقطاعها.

* يجب أن تكون عملية تحديد وتقييم وتوثيق المخاطر جزءاً لا يتجزأ من نظام إدارة المخاطر الشامل في الجمعية.