



آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب



آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق

مخاطر جرائم تمويل الإرهاب

المقدمة:

إن تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب يتطلب اعتماد مجموعة من الخطوات والمنهجيات التي تهدف إلى تقليل هذه المخاطر وضمان الامتثال للقوانين والتنظيمات ذات الصلة.

أولاً: تحديد المخاطر:

- تحليل العمليات المالية: يجب تحليل جميع التدفقات المالية الواردة والصادرة للتأكد من عدم استخدام الأموال في أغراض غير مشروعة.
- تحديد الجهات المانحة والمستفيدة: يجب تحديد ومعرفة هوية جميع الجهات المانحة والمستفيدة من التبرعات لضمان عدم ارتباطهم بأية أنشطة إرهابية.
- تحليل المناطق الجغرافية: تقييم مناطق العمليات والأنشطة لمعرفة ما إذا كانت هناك أي مخاطر إضافية مرتبطة بالموقع الجغرافي (مثل مناطق النزاع أو المناطق التي يوجد بها نشاط إرهابي).

ثانياً: التقييم

- استخدام نظام تقييم المخاطر: تطوير نظام داخلي لتقييم المخاطر بناءً على مجموعة من المعايير، مثل تاريخ المتبرعين، ووجهة الأموال، وطرق الدفع، والمناطق الجغرافية، والتغيرات غير المتوقعة في نمط التبرعات.
- التحليل الدوري: إجراء مراجعات سنوية لتقييم المخاطر الجديدة أو المتغيرة نتيجة للتغيرات في العمليات، الأنظمة، أو البيئة الخارجية (مثل القوانين الجديدة).

ثالثاً: الفهم

- التدريب والتوعية: توعية الموظفين والمتطوعين حول مخاطر تمويل الإرهاب وكيفية التعرف عليها، بما في ذلك الإشارات التحذيرية مثل التبرعات غير المتسقة أو العلاقات المشبوهة مع جهات خارجية.
- التعاون مع الخبراء: الاستعانة بخبراء مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب للحصول على رؤى حول المخاطر المحتملة وكيفية إدارتها.

رابعاً: التوثيق:

- الاحتفاظ بسجلات لجميع العمليات المالية، بما في ذلك تفاصيل المتبرعين، المستفيدين، وطبيعة المعاملات.
- إعداد تقرير توضح الجهود المبذولة في تحديد وتقييم المخاطر، وكذلك الإجراءات التي تم اتخاذها للتخفيف من هذه المخاطر.
- التزام بالشفافية: ضمان الشفافية في جميع المعاملات المالية وتعزيز التعاون مع الجهات الرقابية المختصة.

خامساً: آليات التخفيف:

- الامتثال للقوانين والتشريعات والتأكد من الامتثال التام للقوانين المحلية والدولية المتعلقة بمكافحة تمويل الإرهاب وغسل الأموال.
- نظام مراقبة داخلي: اعتماد نظام داخلي لرصد المعاملات المشبوهة وتقديم تقارير فورية للسلطات المختصة إذا تم الاشتباه بأي نشاط مشبوه.
- استخدام التكنولوجيا: تطبيق برامج تحليل البيانات لرصد التبرعات غير العادية أو النمطية في الوقت الحقيقي.