



آليات تحديد وتقييم وفهم وتوثيق مخاطر جرائم تمويل الإرهاب

المقدمة

تُعد جرائم تمويل الإرهاب من أخطر الجرائم المالية التي تهدد استقرار المجتمعات وأمنها، وتحرص الأنظمة والجهات الرقابية على إلزام الجمعيات والمؤسسات غير الربحية بوضع سياسات وإجراءات واضحة للكشف المبكر عنها والحد من مخاطرها.

أولاً: آليات تحديد المخاطر

- جمع المعلومات الدقيقة عن مصادر الأموال والأنشطة والمستفيدين -
- تحليل التبرعات والتحويلات المالية والتأكد من توافقها مع الأنظمة -
- مراقبة العمليات المالية غير العادية أو المشبوهة -
- التحقق من هوية المتبرعين والمستفيدين ومطابقتها للقوائم الرقابية -

ثانياً: آليات تقييم المخاطر

- اعتماد معايير لقياس مستوى الخطورة (منخفض - متوسط - مرتفع) -
- تقييم المخاطر وفقاً لحجم المبالغ، وطبيعة الأنشطة، والدول أو الجهات ذات الحساسية -
- وضع نظام دوري لمراجعة وتحديث التقييم بناءً على التغيرات -

ثالثاً: آليات فهم المخاطر

- تحليل الأنماط المتكررة للمعاملات المالية -
- تدريب العاملين على كيفية اكتشاف محاولات الاستغلال -
- الاستفادة من تقارير الجهات الرقابية والأمنية لفهم التهديدات المحتملة -

رابعاً: آليات توثيق المخاطر

- إعداد سجل خاص لحالات الاشتباه والبلاغات -
- الاحتفاظ بجميع المستندات والوثائق المالية والإدارية لمدة لا تقل عن 10 سنوات -
- رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة والجهات الرقابية حول مستوى المخاطر والإجراءات المتخذة -
- توثيق جميع خطوات التحليل والتقييم لضمان الشفافية -

الخاتمة والتوصيات

تطبيق هذه الآليات يساعد الجمعيات والمؤسسات على تعزيز الشفافية والالتزام بالأنظمة الوطنية والدولية لمكافحة جرائم تمويل الإرهاب، ويضمن حماية مواردها من الاستغلال، كما يساهم في بناء الثقة مع الجهات الرقابية والمجتمع.

