تقرير برامج مكافحة الإرهاب وغسل الأموال

تمهيد :

تعتبر جرائم الإرهاب وتمويله من أخطر الجرائم على الأمن ابتلي بها المجتمع الدولي، على الصعيد العالمي والإقليمي والوطني، و لا يكاد يسلم منه بلد، ونظرا لأن هذه العمليات كبيرة ومنظمة فهي تحتاج إلى مصادر تمويل كبيرة مختلفة ومتنوعة، فالتمويل جزء لا يتجزأ من الإرهاب، وقد أحسنت الدول بوضعها اتفاقيات تجرم الإرهاب وتمويله، وبذلت الجهود الدولية لمكافحة الإرهاب واتخاذ تدابير خاصة وفاعلة لمنع تمويل الإرهاب وقمعه من خلال مكافحته قبل وقوعه بتجفيف منابع تمويله عن طريق آلية الرقابة على الأموال التي تشكل مصدرا أساسيا من مصادر تمويل العمليات الإرهابية لذا يجب تعزيز التعاون الوطني بين الأجهزة المعنية بمكافحة تمويل الإرهاب، وتفعيل دور الجهات المختصة في كشف تمويل المنظمات الإرهابية، ودور جهات الإشراف والرقابة، مع ضرورة رفع الجهل عن كل الأساليب والطرق المؤدية لتمويله على كافة المنظمات باختلاف تصنيفاتها في المتجمع المحلي.

أهدف البرامج:

١/ الوعي بقدرة المرأة في التصدي للفكر المنحرف وقدرتها على المشاركة في بناء المجتمع الواعي البناء

٢/المعرفة بأهم العقوبات المنصوص عليها في نظام مكافحة الارهاب لنشر رسالة الالتزام بالأنظمة والعمل في تحقيق مقتضيات أنظمة الدولة

أهم محاور البرامج:

١/دور المرأة في محاربة الإرهاب

٢/تمكين المرأة في المنظمات المجتمعية لمكافحة الارهاب

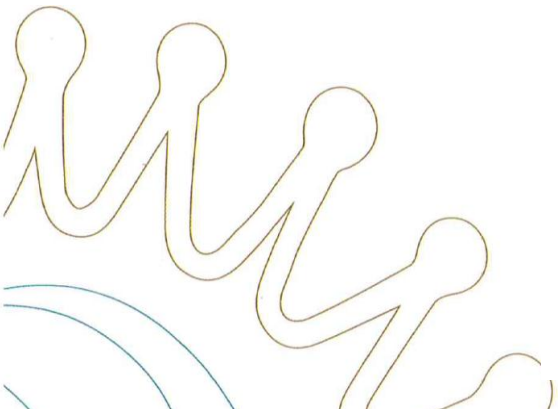
٣/ مشاركة المرأة في المؤتمرات الدولية الهادفة لمكافحة الارهاب

٤/أبرز بنود العقوبات المنصوص عليها في نظام مكافحة الارهاب بالمملكة العربية السعودية

المستهدفين:

١/ عضوات مجلس الإدارة .

٢/ الفريق التنفيذي للجمعية.



آلية التنفيذ:

١/ حلقات نقاش متفرقة .

٢/ برامج توعوية.

تقييم برامج مكافحة الإرهاب وغسل الأموال:

البند	الدرجة
مدى فهم مخاطر غسل الأموال وإجراءات مكافحة الإرهاب	٩٧٪
تحقق نتائج البرامج المقدمة	٩٩٪
مدى القدرة على تحديد مؤشرات غسل الأموال لدى العميل	٩٧.٣٪
الرضا عن البرامج بشكل عام	٩٨٪

الإجراءات التي تم تحديدها في البرامج:

تم خلال البرامج المقدمة تحديد مخاطر برامج مكافحة الإرهاب وغسل الأموال في خمس مراحل رئيسية:

المرحلة الأولى: تحديد المخاطر:

حيث يتم تحديد وتوثيق كل المخاطر التي قد تؤثر على الجمعية واستراتيجيتها ومشاريعها واستثماراتها.

١. تحديد المخاطر الخاصة حسب فئات المخاطر: حيث يقوم فريق التخطيط الاستراتيجي وأصحاب المصلحة وفرق الإدارات بعمل جلسات عصف ذهني: لحصر المخاطر المتوقعة حسب خبراتهم في تنفيذ الخطط الاستراتيجية أو المشاريع السابقة. وينتج عن ذلك تحديد بيانات المخاطر المتوقعة وفق النموذج التالي:

م	المخاطرة المتوقعة	سبب المخاطرة	أثر المخاطرة على الخطة / المشروع/ الاستثمار

المرحلة الثانية: تقييم المخاطر:

ويقصد بها عملية التحديد الكمي للمخاطر المحددة في مرحلة تحديد المخاطر. ويتناول تقييم المخاطر ما يلي:

١. تحديد احتمالية حدوث المخاطر.
٢. تحديد أثر حدوث المخاطر.
٣. ترتيب أولوية المخاطر بعد تحديد تصنيف المخاطر حسب الاحتمالية والأثر.

مصفوفة تقييم المخاطر					
٣	٢	١	منخفض	الاحتمالية	
٦	٤	٢	متوسط		
٩	٦	٣	مرتفع		
مرتفع	متوسط	منخفض			
الأثر					

٦ – ٩ مخاطر كبرى	• عالية بشكل غير مقبول • يجب إيقاف النشاط والتعديل ليتضمن خطط وإجراءات علاجية
٣- ٤ مخاطر متوسطة	• مقبولة لكن يجب إدارتها بحيث تضل في أدنى مستوى عملي منطقي. • يمكن البدء بالنشاط بشرط الإدارة والتعديل.
١ – ٢ مخاطر منخفضة	• مقبولة دون الحاجة لاتخاذ اجراء. • لا يتطلب اتخاذ اجراء ما لم يكن تصعيد المخاطر ممكناً.

المرحلة الثالثة: الاستجابة للمخاطر:

بعد فرز المخاطر حسب الأولوية يتم تحديد استراتيجية للاستجابة للمخاطر ذات الأولوية العليا حسب إحدى الاستراتيجيات التالية:

- تجنب المخاطرة: ويقصد ترك العمل أو العمل بشكل مختلف لتجنب حدوث المخاطرة.
- تحويل المخاطرة: ويقصد بها نقل أو مشاركة بعض جوانب المشروع أو الاستثمار مع طرف آخر خارج الجمعية كاستشاريين أو مقاولين أو شركاء...
- التخفيف من المخاطرة: ويقصد بها التقليل من احتمالية أو أثر المخاطرة بوضع حلول عملية لذلك.
- قبول المخاطرة: ويتم استخدام هذه الاستراتيجية عند تقييم المخاطرة من حيث بأنها معقولة الاحتمالية والتأثير وأن كلاً من الاحتمالية والتأثير لن يتغيرا.
- معالجة الخطر: معظم حالات الخطر ستكون ضمن هذه الفئة، حيث يتم احتواء الخطر من خلال اتخاذ إجراءات وقائية للتعامل معه أو للحد منه.
- إنهاء الخطر: حيث يتم اتخاذ بعض الإجراءات التي تزيل الخطر بشكل جذري، مثل استخدام طرق مختلفة لتنفيذ العمل، أو تكنولوجيا مختلفة، والتي تجعل الخطر غير موجود.

المرحلة الرابعة: وضع خطة عمل لإدارة المخاطر:

وهي عملية تحديد الطريقة التي يتم من خلالها تطبيق أنشطة إدارة المخاطر، وذلك بعد تحديد المخاطر ذات الأولوية وتحديد استراتيجيات الاستجابة المناسبة.

تحوي خطة إدارة المخاطر وحالة المخاطر في التقييم ودرجة احتماليتها وأثرها وكيفية الاستجابة لها، تودون كلها في جدول يسمى سجل المخاطر كما في الجدول التالي:

سجل المخاطر:

اسم المخاطرة	الحالة	الاحتمال	الأثر	مجموع نقاط المخاطرة	الاستجابة	الشخص المسؤول	التاريخ

المرحلة الخامسة: مراقبة المخاطر والسيطرة عليها:

تعتبر الخطوة النهائية في عملية إدارة المخاطر وهي:

مراقبة المخاطر (سجل المخاطر) باستمرار: لتحديد أي تغيير في حالتها بحيث تتحول من مخاطر متوقعة إلى عوائق أو مشاكل تعيق الخطة الاستراتيجية أو المشاريع والمبادرات. حيث يصبح على الإدارة مواجهة هذه المشاكل باستراتيجيات جديدة. وتقوم إدارة الجودة والتطوير في الجمعية بمراجعة قائمة المخاطر بشكل دوري خلال فترة الخطة الاستراتيجية كاملة وحتى الانتهاء بطرق مختلفة. منها:

- تكرارية حدوث الخطر.
- مدى التغير في قائمة المخاطر.
- مدى فعالية الإجراءات الوقائية المتبعة ونجاحها في الحد من الخطر.
- مدى تحديث قائمة المخاطر من حيث ظهور مخاطر جديدة. وإنهاء مخاطر سابقة.

قياس أثر وفاعلية البرامج المقدمة:

يتم تحديد قياس مدى فعالية وأثر البرامج من خلال قياس تنفيذ المستفيدات للإجراءات الوقائية المطروحة بشكل دوري وقياس نجاحها في الحد من الخطر.